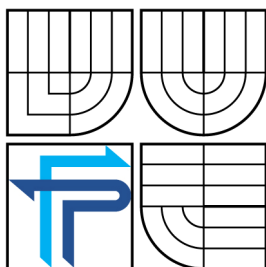


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUT OF FINANCE

POROVNÁNÍ DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ PŘED A PO REFORMĚ SE ZAMĚŘENÍM NA DPFO

COMPARISON OF ASSESSMENT BEFORE AND AFTER REFORM WITH EXTRA SIGHT ON
THE PIT

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

JAN ZÁMEČNÍK

VEDOUcí PRÁCE
SUPERVISOR

JUDr. Ing. JAN KOPŘIVA

BRNO 2008

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Zámečník Jan

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Porovnání daňového zatížení před a po reformě se zaměřením na DPFO

v anglickém jazyce:

Comparison of assessment before and after reform with extra sight on the PIT

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L.: Daňový systém 2006. VOX Praha. 2006

DUŠEK Jiří. Daně z příjmů 2007. Grada. 2007. ISBN 978-80-247-1910-8

JANOUSHKOVÁ, J.: Odložená daň z příjmů. Grada. 2007. ISBN 978-80-247-1852-1

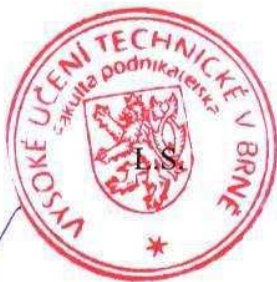
PELECH, P. a PELC, V.: Daně z příjmů s komentářem. ANAG.2007. ISBN 978-80-7263-399-9

VYBÍHAL, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob. Grada. 2007. ISBN 978-80-247-2096-8

MACHÁČEK, I.: Fyzické osoby a daň z příjmů. ASPI. 2006. ISBN 80-7357-227-3

Vedoucí bakalářské práce: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2007/08.



Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. Ing. Miloš Koch, CSc.
Děkan fakulty

V Brně, dne 26.3.2008

LICENČNÍ SMLOUVA

POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Jan Zámečník
Bytem: Přístavní 27/2, 63500, Brno - Bystrc
Narozen/a (datum a místo): 11.2.1985, Brno

(dále jen "autor")

a

2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská
se sídlem Kolejní 2906/4, 61200 Brno 12
jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:
Ing. Pavel Svirák, Dr.

(dále jen "nabyvatel")

Článek 1

Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- ☐ disertační práce
- ☐ diplomová práce
- ☒ bakalářská práce

jiná práce, jejíž druh je specifikován jako

(dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP: Porovnání daňového zatížení před a po reformě se
zaměřením na DPFO

Vedoucí/školitel VŠKP: JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Ústav: Ústav financí

Datum obhajoby VŠKP:

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v:

- ☒ tištěné formě - počet exemplářů 1
- ☒ elektronické formě - počet exemplářů 1

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.

3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.

4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

Článek 2

Udělení licenčního oprávnění

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
 - ☒ ihned po uzavření této smlouvy
 - ☐ 1 rok po uzavření této smlouvy
 - ☐ 3 roky po uzavření této smlouvy
 - ☐ 5 let po uzavření této smlouvy
 - ☐ 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

Článek 3

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne:

.....

Nabyvatel

.....

Autor

Anotace

Bakalářská práce pojednává o reformě veřejných financí. Zaměřuje se přitom zejména na změny v dani z příjmu fyzických osob. Obsahuje prakticky využitelné příklady daňové povinnosti a podrobný popis současného i budoucího způsobu jejího výpočtu. Součástí práce je i obecné seznámení s daněmi v České republice, a základní povinnosti daňového poplatníka. V práci je věnovaná kapitola i ostatním částem reformy veřejných financí, především sociální a zdravotní části.

Annotation

This bachelor's thesis deal with reform of public finances. It is focusing principally on changes in the personal income tax. It contains examples, that can be practically used in life. It contains detailed description of contemporary and coming ways how to calculate the tax. Part of the bachelor's thesis is also about common identification with taxes in Czech republic and basic duties for tax payers. One section is also about other parts of reform of public finances. This section is in particular about health and social part.

Klíčová slova

Způsob výpočtu DPFO do konce roku 2007, způsob výpočtu DPFO od roku 2008, porovnání daňového zatížení v letech 2007 a 2008, další podstatné části reformy veřejných financí platné od 1.1.2008, modelové příklady změny daňového zatížení

Keywords

Method of calculate PIT before the end of year 2007, Method of calculate PIT since year 2008, comparison of assessment in years 2007 and 2008, other substantive parts of reform of public finances valid since 1.1.2008, examples of changes in assessment

Bibliografická citace práce:

ZÁMEČNÍK, J. *Porovnání daňového zatížení před a po reformě se zaměřením na daň z příjmu fyzických osob*. Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská, 2007. 86 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 4. května 2008

Podpis

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval vedoucímu práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi za odborné rady a cenné připomínky k vypracování této bakalářské práce.

Děkuji i všem těm, kteří mi při práci přispěli radou a v neposlední řadě bych rád poděkoval své rodině za podporu při psaní této práce.

Obsah:

	Úvod.....	11
1	Z historie daní a daňové teorie.....	12
2	Obecné informace o daních v ČR.....	14
2.1	Funkce daní.....	14
3	Současný daňový systém v ČR.....	15
3.1	Dělení daní v ČR.....	16
3.1.1	Daň silniční	17
3.1.2	Daň darovací	17
3.1.3.	Daň dědická	18
3.1.4.1	Daň ze staveb	18
3.1.4.2	Daň z pozemků	19
3.1.5	Daň z převodu nemovitosti	19
4	Daň z příjmů	20
4.1	Dílčí části daně z příjmu fyzických osob	21
4.1.2	Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky	21
4.1.3	Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti.....	21
4.1.4	Příjmy z kapitálového majetku	21
4.1.5	Příjmy z pronájmu	21
4.1.6	Ostatní příjmy	21
4.1.7	Výše daně.....	22
5	Způsob výpočtu daně z příjmu platný do 31.12.2007.....	22
5.1	Příjem ze závislé činnosti a funkční požitky	22
5.2	Dílčí daňové základy dle paragrafů 7, 8, 9 a 10 ZDP	23
5.2.1	§7 ZDP	23
5.2.2	§8 ZDP	25
5.2.3	§9 ZDP	25
5.2.4	§ 10 ZDP	25
5.2.5	Zjištění celkového základu daně	26
6	Změny v DPFO po reformě	28
6.1	Změny v § 4 ZDP	28
6.2	Slevy na dani.....	29

6.3	Společné zdanění manželů.....	32
6.4	Superhrubá mzda	34
6.5	Minimální základ daně.....	36
6.6	Způsob výpočtu daně z příjmu platný od 1.1.2008.....	37
7	Další změny v daních po reformě	41
7.1	Majetkové daně	41
7.1.1	Zákon o daních z nemovitosti	41
7.1.2	Daň dědická a darovací	42
7.2	Ekologické daně.....	43
7.2.1	Daň ze zemního plynu a některých dalších plynů	44
7.2.2	Daň z pevných paliv	45
7.2.3	Daň z elektřiny	45
8	Porovnání čistých mezd po reformě	46
9	Modelové případy	51
9.1	Daňová povinnost za rok 2007	51
9.1.1	Novákovi.....	51
9.1.2	Student Pilný.....	53
9.1.3	Soudkovi	54
9.2	Daňová povinnost pro rok 2008.....	56
9.2.1	Novákovi.....	56
9.2.2	Student Pilný.....	58
9.2.3	Soudkovi	59
10	Další podstatné části reformy	60
10.1	Zdravotnictví.....	61
10.2	Sociální dávky.....	63
10.2.2	Sociální příplatek	64
10.2.3	Rodičovský příspěvek.....	64
10.2.4	Porodné	65
10.2.5	Dávky péstounské péče.....	66
10.2.6	Příspěvek na školní pomůcky	66
10.2.7	Pohřebné	67
10.2.8	Příspěvek na zvýšené životní náklady	67

10.2.9	Dávky pomoci v hmotné nouzi	67
10.2.10	Sociální služby -Příspěvek na péči	67
10.2.11	Životní a existenční minimum	68
10.2.12	Dávky v nezaměstnanosti	68
10.3	Kritika reformy ze strany opozice	69
11	Závěr	71
12	Literatura.....	73
13	Přílohy.....	74

Úvod

Studuji obor daňové poradenství, a protože mě v minulých absolvovaných ročnících oslovily hlavně předměty orientované na daňovou tematiku, chtěl jsem zaměřit svou bakalářskou práci tímto směrem. Proto jsem se rozhodl provést ve své práci analýzu daní v České republice a najít možnosti, kde může daňový poplatník ušetřit.

Při přesném výběru tématu mi pomohla i politická situace, kdy se konečně po dlouhé době vládě podařilo prosadit daňovou reformu. Ta vstoupila v platnost 1.ledna 2008, proto jsem se rozhodl porovnat daň z příjmu fyzických osob v ČR před a po reformě s tím, že v práci jsem uvedl konkrétní případy výše plateb pro některé typické příklady rodin v ČR a vymodeloval několik grafů ukazujících změny v daňové povinnosti.

Na úvod mé bakalářské práce jsem popsal základní principy vybírání daní, zdůvodnění proč stát vůbec potřebuje vybírat daně, následuje popis daňového systému v ČR a rozdělení jednotlivých daní na základní skupiny- daně přímé a nepřímé. U jednotlivých daní jsem pak uvedl důležité údaje které se k nim váží.

Dále jsem detailně popsal způsob výpočtu daně z příjmu fyzických osob platný v roce 2007. Zabýval jsem se zde postupně jednotlivými paragrafy DZP (6,7,8,9,10), a následně celým dalším postupem až ke konečné daňové povinnosti, případně daňovému bonusu. Jedním z cílů mé práce je představit srozumitelně nový způsob výpočtu daně. Proto zbytek hlavní části mé práce jsem věnoval právě tomuto tématu. Opět jsem zde popsal postup výpočtu a v několika menších kapitolách popsal nejdůležitější změny.

Praktická část práce je věnována grafům popisujícím změny a příkladům modelových rodin .

Nakonec jsem se lehce dotkl problematiky ostatních podstatných částí reformy (hlavně zdravotnictví a sociálních dávek), a popsal skutečné změny pro běžného občana v roce 2008, které ho čekají v kontextu reformy jako celku.

Po přečtení této práce by tak poplatník měl získat komplexní přehled o způsobu výpočtu a výši daně před i po reformě. Měl by být také schopen optimalizovat svou daňovou

povinnost, neboť si bude vědom výhod, ale i nevýhod, které souvisí s novou daňovou reformou.

Problémem, který provází tuto práci je aktuálnost. Reforma je totiž neustále napadána opozičními poslanci, i některými poslanci z řad vládnoucí koalice. Skutečnosti zmiňované v této práci jsou tedy platné k 31.3.2008. Jedná se především o zdravotní a sociální část reformy. Některé změny jsou však i plánované, zde se jedná hlavně o daňovou reformu, kdy platné znění počítá s dalšími změnami od ledna příštího roku. Bude se jednat především o novou sazbu a možnosti slev u daně z příjmu a změny sazeb u ekologických daní.

.

1 Z historie daní a daňové teorie

Daně se vyvíjely tak, jak se vyvíjela společnost. První názory na úlohu daní se začaly utvářet již ve starověku, mezi první, kdo se jimi zabývali patřil například Aristoteles. V této době byly daně druhořadým nepravidelným příjmem státní pokladny. Vybíraly se příležitostně k financování určité potřeby, byly tedy účelově zaměřeny a většinou měly naturální podobu.

V době raného středověku se pak postupně začaly zavádět pravidelné a výnosné daně, které už byli peněžní. Bylo to hlavně v důsledku vojenských tažení.

V pozdním středověku se staly daně pravidelným přínosem do pokladny. Začaly se využívat pro veškerou činnost státu. K zavedení pravidelných plateb přispělo i nové členění společnosti a vzestup šlechty. Daně byly častým předmětem sporů právě mezi panovníkem, šlechtou a stavy. [14]

K dalším změnám v oblasti daní pak došlo vlivem průmyslové revoluce, vznikem sféry prvních podnikatelů a rozšiřováním střední třídy. Dalším faktorem pak byla naopak tvorba dělnické a nízkopříjmové třídy. To s sebou nutně neslo mnoho sociálních problémů a napětí ve společnosti, které musel stát nově řešit. Vzhledem k tomu, že na to ale neměl prostředky, musel začít tvořit nový daňový systém, který dal základní rysy systémům dnešním.

První ucelené názory na funkce daní tedy vznikají zejména v 18. století. Jedním z nejvýznamnějších lidí v tomto oboru byl Adam Smith - skotský ekonom a filosof, zakladatel moderní ekonomie a liberalismu.

Na jeho dílo navazovali a dále je rozvíjeli všichni další ekonomové 19. století jako např. John Stuart Mill, David Ricardo a Alfred Marshall; vraceli se k němu i mnozí významní ekonomové moderní doby jako např. John Maynard Keynes, Friedrich August Hayek, Ludwig von Mises či Ronald Coase. Adam Smith rozpracoval ucelené soustavy čtyř daňových principů (tzv. kánonů) [14] – požadavků, které by daně měly splňovat – zastával teorii „neviditelné ruky trhu“ založené na svobodném podnikání a jednání jednotlivce, pro jeho následovníky se staly základem pro vymezení daňových principů.

Smithovy kánony:

- daňová spravedlnost - respektovat schopnost platit daň podle výše majetku, resp. důchodu poplatníka daně.
- určitost zdanění – daň by měla být přesně stanovena, současně by měly být stanoveny způsoby a lhůty placení, což by mělo chránit poplatníka před zvlí výběrčího
- pohodlnost – placení pro poplatníky tzn. daň by měla být vybírána tehdy a takovým způsobem, kdy to nejlépe vyhovuje poplatníkovi – např. po sklizni apod.
- úspornost (efektivnost) – minimalizovat náklady na správu daní, aby výnos z nich byl co nejvyšší.

K dalšímu významnému rozpracování daňové teorie dochází v poslední třetině 19. století-hlavní představitelé jsou neoklasikové Wagner, Marshall, Wicksell, Lindahl a další.

Ve 20. století pak sehrál klíčovou roli v oblasti daní John Maynard Keynes (5. června 1883 – 21. dubna 1946).[9] Tento anglický ekonom, profesor na univerzitě v Cambridge, guvernér Bank of England je zakladatelem keynesiánství – protipólu klasické a neoklasické ekonomie. Rozdílne formuloval teorii daní. Důsledky jeho úvah vyústily v aplikaci pro řešení Velké hospodářské krize z 30. let, jejichž úspěch je

považován za překonání principů klasické ekonomie. Je označován za nejvýznamnějšího ekonoma 20. století.

Dalším ekonomem, který významně zasáhl do daňových teorií byl Arthur Lafferov. Jeho nejvýznamnějším dílem je Lafferova křivka, zobrazuje závislost celkové sumy vybraných daní na míře zdanění. Platí, že v obou extrémech je daňový výnos nulový – při 0% zdanění je efekt zřejmý, u 100% sazby zase plátcí daně raději nic nevydělávají, případně se povinnosti platit daně nějakým způsobem vyhnou. Někde mezi těmito dvěma body existuje optimální míra zdanění, která generuje maximální výnosy. Zvyšování daňové sazby nad tuto hranici se již projeví negativně.

Výsledky práce A. Laffera byly vodítkem pro daňové reformy R. Reagana počátkem 80. let 20. století v USA. Tyto reformy se ukázaly jako velmi užitečné, neboť daňový výnos vzrostl i přes pokles sazeb.

V samotné České republice došlo k významným změnám v daňovém systému v první polovině devadesátých let minulého století v souvislosti s přechodem od komunismu ke kapitalismu a následnému rozdělení Československa na dvě samostatné republiky. Poslední velkou změnou prošly daňové zákony právě v loňském roce, kdy byla schválena reforma veřejných financí. Nová opatření jsme pocítili od počátku letošního ledna. Právě těmto změnám, především pak změnám v oblasti daně z příjmu fyzických osob bych chtěl věnovat pozornost při své bakalářské práci.

2 Obecné informace o daních v ČR

2.1 Funkce daní

Přes určité odlišné teoretické názory na to, jaké funkce by měly daně plnit přisuzují se jim tyto funkce:

- fiskální (alokační) – Daně umožňují získat hlavní finanční prostředky pro financování veřejných statků, veřejných potřeb - tato funkce je historicky nejstarší
- redistribuční - Zejména progresivní daně umožňují zmírňovat nerovnosti mezi subjekty. Tato funkce začala být přisuzována daním v 19. století, v poslední době ustupuje spíše do pozadí v souvislosti s myšlenkou rovné daně.

- stabilizační - Progresivní důchodové daně jsou využívány ve stabilizační fiskální politice státu. Jedná se o tzv. automatický vestavěný stabilizátor ke stabilizaci ekonomiky. Tato funkce je přisuzována daním od 30. let dvacátého století. Tvůrcem teorie je Keynes. [3]

3 Současný daňový systém v ČR

Dle nedávných zpráv v tisku není náš daňový systém odborníky považován za výhodný. V porovnání 178 zemí skončila ČR dokonce až na 113. místě. Nelichotivému místu hodně pomohla obávaná administrativa, která se umístila na 168. místě. Vyplývá to ze studie společnosti PricewaterhouseCooper's (PwC) a Světové banky. Tato zpráva byla zveřejněna 20. listopadu 2007. [13]

Firmy v tuzemsku potřebují na splnění daňových povinností 930 hodin (asi 39 dní) ročně, což je nejvíce ze všech zemí EU. "Srovnání času nutného na splnění všech daňových povinností podniků působících v ČR s ostatními státy ukazuje na to, že právě administrativní náročnost daňového systému je jednou z největších slabín podnikatelského prostředí ČR," uvedl manažer PwC ČR Petr Hájek. Daňová reforma, která začali platit na začátku letošního roku, podle něj tuto administrativní náročnost nesníží.

Prvních deset míst v pořadí nejvýhodnějších daňových systémů obsadily Maledivy, Singapur, Hongkong (Čína), Spojené arabské emiráty, Omán, Irsko, Saudská Arábie, Kuvajt, Nový Zéland a Kiribati. Naopak v desítce zemí, kde je placení daní nejnáročnější, skončily Panama, Jamajka, Mauritánie, Bolívie, Gambie, Venezuela, Středoafrická republika, Kongo, Ukrajina a Bělorusko.

Administrativní náročnost placení daní je podle studie pro podniky stále velkou zátěží. V celosvětovém průměru potřebuje jedna společnost každý rok téměř dva měsíce na splnění svých daňových povinností. Mezi zeměmi jsou však velké rozdíly. Porovnání časové náročnosti v některých evropských zemích je v tabulce. Snad jediným utěšujícím faktem může být, že i přes velmi špatné umístění v celosvětovém měřítku si ČR udržela

první pozici v rámci Víšegrádské čtyřky, tedy mezi zeměmi, které měly před několika lety podobné startovací podmínky při přechodu ke kapitalismu.

Pořadí Evropských zemí:	
<i>Země</i>	<i>pořadí výhodnosti daňového systému</i>
Irsko	6
Británie	12
Nizozemsko	36
Slovinsko	63
Německo	67
Rakousko	80
Francie	82
Bulharsko	88
Česko	113
Slovensko	122
Maďarsko	127
Polsko	125
<i>zdroj: PriceWaterhouseCooper's</i>	

[11]

3.1 Dělení daní v ČR

Základní dělení daňového systému ČR v roce 2007 je toto:

A.) Daně přímé

B.) Daně nepřímé

Hlavní rozdíl spočívá v tom, že zatímco u daní přímých známe přesně poplatníka, neboť je zároveň plátcem, u daní nepřímých je poplatníkem konečný spotřebitel a plátcem většinou prodávající. (Poplatník je ten kdo daň platí, nese daňové břemeno a plátce ten, kdo daň odvádí správci daně.)

Podrobnější členění daní je pak:

Ad A.) Daně přímé - dělíme na daně z příjmu a daně majetkové.

Mezi daně z příjmu patří daň z příjmu fyzických osob (této dani se budu věnovat později podrobněji) a daň z příjmu právnických osob.

Mezi daně majetkové patří daň silniční, dědická, darovací, daň z nemovitosti a převodu nemovitosti.

3.1.1 Daň silniční

Poplatníkem silniční daně je fyzická nebo právnická osoba, zapsaná v technickém průkazu jako vlastník nebo provozovatel vozidla nebo užívá vozidlo, jehož vlastník zemřel nebo je odhlášen z registru silničních vozidel. Dále je poplatníkem zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu, osoba, která užívá registrované vozidlo a stálá provozovna. Daňové přiznání se podává nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období.

3.1.2 Daň darovací

Daň darovací platí nabyvatel, při darování do ciziny daň platí dárce. V případě daru do ciziny daň platí dárce v ČR, protože nabyvatel majetku je pro tuzemskou správu daní obtížně dosažitelný. Za zaplacení daně však ručí vždy dárce. Daň platí občané ČR nebo cizinci s dlouhodobým nebo trvalým pobytem na území ČR. Pokud darovaný majetek nabyde více osob společně, platí daň samostatně každá z nich (úměrně nabytému podílu majetku).

Darovací daň se platí z bezúplatného nabytí nemovitostí, movitého majetku či jiného majetkového prospěchu. Je-li bezúplatně nabyta pouze část majetku, odvádí se daň pouze z té části, která byla nabyta bezúplatně. Daň se platí i z movitého majetku, který je darován ze zahraničí nabyvateli do ČR nebo naopak (daň platí dárce) a také z movitého majetku darovaného v cizině nebo pořízeného v cizině z prostředků darovaných nabyvateli v cizině, pokud je nabyvatelem dovezen do ČR. Toto vše platí, pokud mezinárodní smlouva s daným státem nestanoví jinak.

Z nemovitostí, které se nacházejí na území ČR, se vybere daň bez ohledu na státní občanství nebo bydliště dárce. Z nemovitostí, které se nacházejí v zahraničí, se v ČR daň neplatí, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak.

Daň darovací se neplatí z plnění nebo bezúplatných převodů majetku na základě povinnosti stanovené zvláštním předpisem (např. vzájemná vyživovací povinnost mezi rodiči a dětmi). Také se neplatí z přijatých důchodů a dále dotací, příspěvků a podpor z veřejných rozpočtů. Dále se daň neplatí z té části, která je od daně osvobozena. U nemovitostí osvobození neexistuje.

3.1.3. Daň dědická

Daň platí každý jednotlivý dědic. Za den nabytí dědictví se považuje den smrti zůstavitele. V případě, že dědictví připadne dvěma nebo více dědicům do spoluvlastnictví, má každý z dědiců povinnost uhradit část daně odpovídající jeho dědickému podílu. Daň pak platí jak dědic, kterému připadl zanechaný majetek, tak dědic, který nabyl oprávnění na výplatu.

V rámci dědické daně se zdaňují zděděné nemovitosti (včetně bytů a nebytových prostor), movitý majetek, cenné papíry, peněžní prostředky v české i cizí měně, pohledávky, majetková práva a další majetkové hodnoty. Pro stanovení předmětu daně u konkrétní osoby je důležité občanství a trvalý pobyt zůstavitele majetku v době smrti. Daň se neplatí z nemovitostí, které se nacházejí v zahraničí. Dále se daň neplatí z té části, která je od daně osvobozena.

Sazby daně jsou diferencované podle zařazení poplatníků do skupin dle míry příbuzenského vztahu.

3.1.4 Daň z nemovitostí

Tato daň se ještě dále dělí na daň ze staveb a daň z pozemků:

3.1.4.1 Daň ze staveb

Poplatníkem daně ze staveb je většinou vlastník stavby, bytu nebo samostatného nebytového prostoru. Ve výjimečných případech může daň platit nájemce nebo uživatel stavby. Spoluvlastníci stavby platí daň společně a nerozdílně.

Dani ze staveb podléhají všechny stavby na území ČR, na které bylo vydáno kolaudační rozhodnutí nebo které kolaudačnímu rozhodnutí podléhají (a užívají se) nebo jsou podle dříve vydaných právních předpisů dokončené, dále byty a nebytové prostory včetně podílu na společných částech stavby. Poplatníci nemusí platit daň ze staveb, které jsou vyňaty z předmětu daně nebo od daně osvobozeny.

3.1.4.2 Daň z pozemků

Daň z pozemků platí většinou vlastník pozemku. Ve výjimečných případech je poplatníkem daně nájemce pozemku nebo uživatel pozemku (např. u pozemků, jejichž majitel není znám). Vlastní-li (užívá-li) pozemek více osob, jsou tyto osoby povinny platit daň společně a nerozdílně.

Dani z pozemků podléhají všechny pozemky v ČR vedené v katastru nemovitostí pod druhem pozemku: orná půda, vinice, chmelnice, zahrada, ovocný sad, louka, pastvina, stavební pozemek nebo ostatní plocha. Z lesních pozemků se zdaňují jen lesy, u kterých převládá hospodářská funkce. Vodní plochy se zdaňují, jen pokud jde o rybníky, které slouží k intenzivnímu a průmyslovému chovu ryb. Poplatníci nemusí platit daň z pozemků, které jsou vyňaty z předmětu daně nebo od daně osvobozeny.

3.1.5 Daň z převodu nemovitosti

Daň z převodu nemovitostí platí obvykle převodce (prodávající). Kupující (nabyvatel) daň platí v případech nabytí nemovitosti při výkonu rozhodnutí, vyvlastnění, konkursu nebo vyrovnání, vydržením nebo ve veřejné dražbě. Daň se platí z úplatného převodu nebo přechodu vlastnictví k nemovitosti včetně vypořádání podílového spoluvlastnictví. Daň se také platí při výměně nemovitostí.

Daň se neplatí z převodu těch nemovitostí, které jsou od této daně osvobozeny. Tato osvobození se sice týkají převodů z rukou obchodních společností či družstev, nepřímo se však dotknou i občanů, na které se dané nemovitosti převádějí. Po reformě se doznaly některé majetkové daně změn, kterým je věnována samostatná kapitola.

Ad B.) Daně nepřímé se dále dělí na DPH a daně spotřební.

DPH- daň z přidané hodnoty má 2 sazby: - základní (19 %)
- sníženou (9 %); do konce roku 2007 - 5%

Daně spotřební se dělí na daně z paliv a maziv (§48), tabákových výrobků (§ 104), piva a vína (§85) a daň z destilátů (§70). Zmiňované paragrafy jsou paragrafy zabývající se výšemi její sazby na jednotlivé produkty a jsou ze zákona č. 353/2003 Sb. [4]

Od roku 2008 pak mezi daně nepřímé přibýly i ekologické daně, kterým je věnována samostatná kapitola.

4 Daň z příjmů

Daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmu právnických osob jsou spolu s DPH nejdůležitějším zdrojem příjmů státního rozpočtu. Tato skutečnost je však příčinou toho, že tyto daně platí téměř každý občan ČR a proto jsou velmi nepopulární. Jejich jakékoliv zvýšení se promítne do konečných cen výrobků a služeb a přispěje tak ke snížení reálných mezd. Daň z příjmů je proto ožehavým politickým problémem a každá vláda se snaží tyto daně zbytečně neupravovat. Reforma již však byla velmi potřebná a mnozí ekonomové tvrdí, že správný termín pro její začátek už je dokonce za námi. Proto se současná vláda rozhodla v rámci reformy veřejných financí provést i novelu zákona o dani z příjmů.

Daň z příjmů platí dvě skupiny osob a podle toho, do jaké skupiny patří, jsou také zdaňovány jejich příjmy. První skupinu tvoří tzv. rezidenti. Jsou to občané s trvalým bydlištěm na území ČR, popřípadě občané, kteří se v ČR "obvykle" zdržují (alespoň 183 dnů v roce). Ti podléhají dani z příjmů svými celosvětovými příjmy. Druhá skupina se označuje jako tzv. nerezidenti. Sem patří občané, kteří podmínky rezidentury nesplňují. Navíc sem patří občané, kteří v ČR bydliště nemají, ale zdržují se obvykle v ČR pouze za účelem studia nebo léčení. Ti odvádějí daň pouze z příjmů dosažených na území ČR.

4.1 Dílčí části daně z příjmu fyzických osob

4.1.2 Příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky

Jde převážně mzdy a platy. Týká se největšího počtu poplatníků, neboť jde o zdanění příjmů za práci ve mzdě. Odpovědnost za včasné a řádné plnění daňové povinnosti bývá ponechána na zaměstnavateli (tzv. plátcova pokladna) a zaměstnanec obdrží mzdu již po zdanění, resp. po sražení zálohy na daň v rámci měsíčního vyúčtování mzdy. V tomto případě se zpravidla vyplatí vyžádat si od zaměstnavatele roční vyúčtování záloh.

4.1.3 Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

Toto ustanovení se týká příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmů ze živnosti a podnikání podle zvláštních předpisů. Spadají pod to i podíly společníků veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti. Výdaje se dají uplatnit dvěma způsoby: ve skutečné výši, nebo procentem. Dalším specifikem je možnost platby daně paušální částkou.

4.1.4 Příjmy z kapitálového majetku

dividendy, úroky z vkladů na účtech, apod. Za příjmy se pokládají pouze příjmy z jejich držby. Příjmy z jejich prodeje se zdaňují jinak v rámci ostatních příjmů. Převážná většina těchto příjmů se zdaňuje mimo celkový daňový základ srážkou u zdroje (opět zde platí pravidlo tzv. plátcovy pokladny)

4.1.5 Příjmy z pronájmu

pronájem nemovitostí, pravidelný pronájem movitých věcí. Je-li však příjem z pronájmu movitých věcí jen příležitostný, potom se považuje za ostatní příjem. Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů. Výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů může poplatník uplatnit buď v prokázané výši nebo paušálem 30 % z příjmů.

4.1.6 Ostatní příjmy

Příležitostné příjmy, příjmy z prodeje nemovitostí a movitých věcí, výhry v loteriích, apod. Patří sem všechny zdanitelné příjmy, které nelze přiřadit k předchozím druhům příjmů a nejsou zdaňovány srážkou u zdroje. Tyto příjmy lze snížit o prokázané výdaje

nutné na dosažení příjmů, je nutné ale ke každému příjmu doložit výdaje zvlášť. Není možné uplatnit paušál.

4.1.7 Výše daně

Pro stanovení výše daně je třeba určit daňový základ. Ten je následně upraven o položky snižující základ daně (odčitatelné položky). Z tohoto upraveného daňového základu už je možno výslednou daňovou povinnost vypočítat. Následně se odečtou slevy na dani. Pokud daň nepřesáhne 100 Kč za rok nebo celkové zdanitelné příjmy činí méně než 10.000 Kč za rok, daň se neplatí. To neplatí, byla-li z těchto příjmů vybrána daň nebo záloha na daň srážkou.

Zvláštní místo má pak srážková daň – příjmy jsou zdaňovány zvláštní sazbou daně srážkou u zdroje v rámci samostatného základu daně. Jde zpravidla o příjmy z kapitálového majetku vyplácené českými firmami či jednotlivci.

5 Způsob výpočtu daně z příjmu platný do 31.12.2007

V této části bych se rád podrobněji věnoval způsobu výpočtu daně z příjmu platnému před tzv. Velkou reformou. Kladl jsem důraz na princip výpočtu daně, a k jednotlivým paragrafům jsem doplnil jen základní informace. Podrobnějšímu popisu změn jednotlivých ustanovení jsem pak věnoval samostatné kapitoly.

Výpočet daně z příjmů fyzických osob se dá rozdělit do několika fází. První z nich je zjištění dílčích základů daně a jejich následný součet do celkového základu daně. Ten se skládá ze dvou hlavních celků.

5.1 Příjem ze závislé činnosti a funkční požitky

Této problematice se věnuje §6 ZDP. Kromě klasických výplat, které se týkají všech zaměstnanců se dotýká ostatních, i nepeněžních plnění která může zaměstnavatel zaměstnanci poskytnout. Mezi nimi patří k nejdůležitějším firemní motorové vozidlo. Pokud ho má zaměstnanec k dispozici bezplatně i pro soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance 1% vstupní ceny vozidla za každý kalendářní měsíc, kdy ho měl k dispozici. Do této ceny se musí započítat DPH, i pokud nebyla do vstupní ceny

zahrnuta. Pokud by byla tato částka nižší než 1000 Kč, tak se počítá s částkou 1000 Kč. Toto pravidlo bylo stanoveno zejména z důvodu spekulací, kdy byla auta prodávána firmám pod cenou, aby došlo ke snížení daně.

Další poměrně frekventovanou částkou, která se ovšem už nezapočítává do §6 ZDP je náhrada cestovních výdajů a další zaměstnanecké výhody dle odstavců 7, 8 a 9 tohoto paragrafu. Z odstavce 9 jsou pro zaměstnance velmi zajímavé například možnosti doškolování, stravování poskytovaného na pracovišti, konzumace nealkoholických nápojů v zaměstnání nebo nepeněžní plnění poskytované z fondu kulturních a sociálních potřeb a to až do výše 20 000 Kč ročně.

§6 odstavec 10 pak obsahuje výčet funkčních požitků. Do nich patří funkční platy členů vlády, poslanců a senátorů Parlamentu České republiky, poslanců Evropského parlamentu zastupujících ČR a platy vedoucích ústředních úřadů státní správy.

Dílčím základem daně je pak tedy příjem ze závislé činnosti nebo funkční požitky, s výjimkou příjmů od zaměstnavatele u kterého nebylo podepsáno prohlášení k dani a u kterého byl příjem nižší než 5000 Kč. Tato částka se sníží o sražené nebo zaměstnancem uhrazené částky pojistného na sociální zabezpečení, státní politiku zaměstnanosti a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění. Tento dílčí základ daně je tedy nejtypičtější a využívá ho většina obyvatel ČR, kteří platí daně.

5.2 Dílčí daňové základy dle paragrafů 7, 8, 9 a 10 ZDP

Součet těchto paragrafů tvoří druhou část pro určení základu daně. Nyní bych se rád věnoval alespoň v několika řádcích každému z těchto paragrafů zvlášť.

5.2.1 §7 ZDP

Zabývá se příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti. Do nich se zahrnují:

- Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství podle §2e za zákona č. 252/1997 Sb., o zemědělství, ve znění zákona č. 85/2004 Sb.
- Příjmy ze živnosti podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

- Příjmy z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů
- Podíly společníku veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku.

Příjmy získané z těchto činností a dalších činností vyjmenovaných v odstavci 2 tohoto paragrafu může poplatník pro účely výpočtu dílčího základu daně snížit dvěma způsoby. Prvním z nich je uplatnění skutečných výdajů na jejich dosažení, zajištění a udržení. Pokud se jedná o podíly společníku v.o.s. a komplementářů komanditní společnosti, tak u nich se uplatňuje výpočet dílčího základu daně podle §23 až 33 ZDP. Tyto paragrafy se zabývají problematikou daně z příjmů právnických osob, proto se jim zde nebudu podrobněji věnovat.

Druhým způsobem pro uplatnění výdajů je jejich uplatnění procentem. Jejich výši nalezneme v odstavci 9 tohoto paragrafu:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství
- 60 % z příjmů ze živností řemeslných
- 50 % z příjmů ze živnosti ostatních
- 40 % z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních právních předpisů
- 40 % z příjmů vyjmenovaných v § 7 odst.2 ZDP s výjimkou příjmů autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize, pokud přesáhnou v kalendářním měsíci 3000 Kč.

Pokud poplatník splňuje podmínky § 7a a podá si žádost do 31. ledna běžného zdaňovacího období, může platit daň z příjmů z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti paušálem. Tato daň má pak splatnost do 15. prosince běžného zdaňovacího období. Pokud ovšem rozdíl z příjmů vyjmenovaných v § 7a odst.5 je o více jak 6 000 Kč vyšší, než bylo uvedeno v žádosti, je povinen poplatník podat po skončení zdaňovacího období podat řádné daňové přiznání. Při stanovení příjmů a výdajů pak vychází z údajů, ze kterých správce daně vycházel při stanovení paušální částky platby daně.

5.2.2 §8 ZDP

Zabývá se příjmy z kapitálového majetku. Většina poplatníků do daňového přiznání vůbec nevstupuje, neboť jsou zdaněny na základě samostatného základu daně zdaněného zvláštní sazbou daně podle § 36. Tato sazba je pro tyto příjmy stanovena na 15 %. Příjmy takto zdaněné jsou vyjmenované v § 8 odst. 3. z těchto příjmů jednotlivým Dílčí daňový základ pro § 8 se pak stanoví jako součet příjmů, které se touto sazbou nedaní. Žádné daňově uznatelné náklady se na tyto příjmy nevztahují.

5.2.3 §9 ZDP

Ustanovení § 9 ZDP se věnuje příjmům z jakéhokoliv pronájmu nemovitého majetku a takového pronájmu movitého majetku, který není příležitostný. Podobně jako u § 7 ZDP i zde má poplatník 2 možnosti jak uplatnit výdaje.

Prvním z nich je uplatnění výdajů v jejich skutečné výši nutné k jejich dosažení, zajištění a udržení. Při následném výpočtu základu daně se vychází z ustanovení §23 až 33 ZDP. Druhým způsobem stanovení výdajů je jejich uplatnění procentem. Poplatník může stanovit výdaje ve výši 30% jeho příjmů z pronájmu. Tuto možnost se vyplácí využít zejména, pokud ten rok nemá žádné větší výdaje na pronajímaný majetek, např. neprovádí opravu nemovitostí.

5.2.4 § 10 ZDP

Řeší ostatní příjmy, které nespadají ani do jednoho z výše popsanych paragrafů. Jedná se často o příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného pronájmu movitých věcí a příjmů ze zemědělské výroby, pokud není provozována samostatně hospodařícím rolníkem. Odstavec 4 stanovuje právě pro tyto vyjmenované činnosti částku 20 000 Kč jako hranici, odkdy se musí tyto příjmy zdanit. Pokud jsou příjmy nižší jsou od daně osvobozeny.

Výdaje, které může poplatník uplatnit jsou takové, které prokazatelně sloužily k jejich dosažení. Narozdíl od § 7 a 9 ZDP ovšem nemohou daňově uznatelné výdaje překročit příjmy z činnosti, ke které se vztahují. Pro každou činnost se tedy sečtou příjmy a výdaje s ní související zvlášť.

Dílčí základ daně pro § 10 ZDP se pak stanoví jako součet výsledků pro jednotlivé činnosti. Pokud tedy vykonávám nějakou činnost, která spadá do tohoto paragrafu, dílčí daňový základ nikdy nemůže být nižší než 0 Kč.

5.2.5 Zjištění celkového základu daně

Následně provede součet § 6 ZDP a zbylých dílčích daňových základů za účelem zjištění celkového základu daně. Od tohoto základu může odečíst některé částky jako jeho nezdanitelnou část. Tyto částky jsou taxativně vyjmenovány v § 15 ZDP. Patří mezi ně dary poskytnuté obcím, krajům, právnickým osobám, které jsou pořadateli veřejných sbírek (podle zákona č.117/2001 Sb., o veřejných sbírkách a o změně některých zákonů) a dalším subjektům vyjmenovaným v odstavci 1. Tato částka musí překročit 1000 Kč nebo 2% ze základu daně. Celková odečtená částka však může být rovna nejvýše 10% základu daně.

Dále je možné odečíst úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo pobočkou zahraniční banky, použitých na financování bytových potřeb, penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem, soukromé životní pojištění nebo členské příspěvky zaplacené odborové organizaci. Od srpna 2007 bylo možno navíc odečíst úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání podle zákona č. 179/2006 Sb. o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání a o změně některých zákonů. Tyto úhrady tak bude možné uplatnit nejdříve za zdaňovací období pro rok 2007, ovšem pouze za platby uskutečněné po 1.8. tohoto roku.

U veškerých výše popsanych nezdanitelných částí základu daně je stanovena zákonem řada podmínek pro možnost jejich uplatnění. Stejně tak je stanovena i jejich maximální částka. Pokud by je poplatník využil úplně všechny, měl by nárok na 337 000 Kč. Tato vysoká částka je důsledkem možnosti odpočtu až 300 000 Kč na financování bytových potřeb.

K této částce je pak ještě nutné přičíst hodnotu darů, jejíž maximální částka je stanovena procentem ze základu daně.

Poté přichází při výpočtu daně na řadu § 34 ZDP, který obsahuje další položky odečitatelné od základu daně. Patří mezi ně daňová ztráta, kterou může poplatník rozložit do maximálně 5 období bezprostředně následujících po vyměření této ztráty. Dalšími částkou je pak 30% výdajů vynaložených podle § 24 odst. 2 písmeno j) bodu 3 ZDP na výuku žáků ve studijních a učebních oborech středních odborných učilišť (podle § 7 odst. 3 zákona č. 29/1984 Sb., o soustavě základních škol, středních škol a vyšších odborných škol (školský zákon) ve znění pozdějších předpisů), a učebních oborech učilišť (§ 17a téhož zákona), které jsou součástí výchovně vzdělávací soustavy (§1 odst.1 téhož zákona). Tyto obory musejí být navíc i uvedeny v § 20 téhož zákona, ve znění zákona č. 138/1995 Sb., a vyhlášky č. 354/1991 Sb., o středních školách ve znění pozdějších předpisů.

100% výdajů si pak poplatník může účastník odečíst, pokud tyto peníze vynaložil na realizaci projektů výzkumu a vývoje podle § 2 odst. 1 zákona č. 130/2002 Sb., o podpoře výzkumu a vývoje z veřejných prostředků a o změně některých souvisejících zákonů. Tyto projekty ovšem musí splňovat i další skutečnosti stanovené dále v § 34 ZDP.

Po odečtení všech těchto částek poplatník zaokrouhlí částku na celé stokoruny směrem dolů a provede vlastní výpočet daně podle § 16 ZDP.

Jejich sazby jsou uvedené v následující tabulce:

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12%	
121 200	218 400	14 544 Kč + 19 %	121 200 Kč
218 400	331 200	33 012 Kč + 25 %	218 400 Kč
331 200	a více	61 212 Kč + 32 %	331 200 Kč

Výsledek daně vypočítaný za základu dle této tabulky však ještě není vlastní daňovou povinností. Tuto částku si totiž ještě může snížit dle §35 ZDP. Pokud se jedná o fyzické

osoby, těch se nejčastěji týká ustanovení §35ba a §35c ZDP. Výši slev, které je možné uplatnit za zdaňovací období roku 2007 jsem uvedl v tabulce v samostatné kapitole věnované tomuto dílčímu tématu, proto se jim nyní nebudu věnovat.

Po jejich odečtení tedy poplatník zjistí svou skutečnou daňovou povinnost, kterou je pak ze zákona povinen uhradit do 31.3. roku následujícího po zdaňovacím období, ze které platí daň a podává daňové přiznání

6 Změny v DPFO po reformě

6.1 Změny v § 4 ZDP

§ 4 ZDP se zabývá osvobozením od daně. V tomto paragrafu došlo reformou k několika změnám. Vedle různých dávek poskytovaných státem jeho obyvatelům (dávky sociální péče, sociální služby, dávky pomoci v hmotné nouzi, dávky státní sociální podpory atd.), které byli již osvobozeny jsou nově osvobozeny od daně příspěvky z veřejných rozpočtů.

K nejvýznamnější změně došlo v souvislosti s cennými papíry. Došlo ke stanovení nových podmínek pro osvobození příjmů plynoucích z jejich prodeje nebo převodu. Převod z jiných cenných papírů než jsou investiční cenné papíry a cenné papíry kolektivního investování podle písmena má stanovenou lhůtu na 5 let od jejich nabytí. Doba 5 let mezi nabytím a převodem členských práv družstva, majetkových podílů na transformovaném družstvu nebo účasti na obchodní společnosti se zkracuje o dobu, po kterou poplatník byl společníkem obchodní společnosti nebo členem družstva před přeměnou této společnosti nebo družstva.

Pokud cenné papíry prodávám, mám nárok na osvobození z toho plynoucích příjmů, pokud uplyne mezi jejich nákupem a prodejem doba 6 měsíců. Nově ovšem musí být splněna podmínka, že poplatník měl pouze malý podíl. Tento celkový podíl, přímý i nepřímý, na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti nesmí převyšovat v době 24 měsíců před prodejem cenných papírů 5 %. Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje cenných papírů a podílových listů, které jsou nebo byly zahrnuty do

obchodního majetku, a to do 6 měsíců od ukončení podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti, a na příjmy z kapitálového majetku.

Některá dřívější osvobození se ale i úplně ruší. Jedná se o osvobození na základě zákona č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon byl nově pro účely ZDP nahrazen zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, který bývá též nazýván insolvenční zákon. Jedná se o příjmy plynoucí z odpisu závazků při vyrovnání nebo při nuceném vyrovnání prováděné právě podle zmíněného zákona.

Stejně tak se ruší osvobození úrokových výnosů z hypotečních zástavních listů podle zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů, v jejichž emisních podmínkách se emitent zavázal použít k řádnému krytí závazků z těchto hypotečních zástavních listů pouze pohledávky z hypotečních úvěrů, které byly poskytnuty výhradně na financování investic do nemovitostí, včetně jejich pořízení či výstavby, nebo na financování bytových potřeb podle § 15 odst. 3 ZDP.

6.2 Slevy na dani

Změny ve slevách na dani jsou jednou z největších změn vůbec. Kompenzují se jimi mnohé další změny v zákoně, například zrušení společného zdanění manželů. Nejvýznamnějším důvodem je ale jednotná sazba daně. Vzhledem k tomu, že nejnižší sazba daně doposud činila 12 %, je jednotná sazba daně nevýhodná pro osoby z nízkými příjmy. U nich totiž dojde k nárůstu o 3%. Z důvodu kompenzace vyšší míry zdanění právě těchto osob se výrazně zvyšují slevy na dani podle § 35ba ZDP:

Sleva na dani	2007	2008
Poplatník	7 200	24 840
Důchodce	0	24 840
Na manžela/ku	4 200	24 840
Na manžela/ku ZTP/P	8 400	49 680
Za částečný invalidní důchod	1 500	2 520
Za plný invalidní důchod	3 000	5 040

Držitel průkazu ZTP/P	9 600	16 140
Za soustavné studium	2 400	4 020
Daňové zvýhodnění na dítě	6 000	10 680

Jak vyplývá z tabulky, zcela nově je zavedena sleva pro důchodce ve výši slevy na poplatníka (24 840 Kč). Doposud museli splňovat podmínku, že jejich starobní důchod z důchodového pojištění podle zákona o důchodovém pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění nepřevyšuje částku 38 040 Kč ročně. Toto pravidlo se vztahovalo na poplatníky, kteří pobírali starobní důchod od začátku zdaňovacího období, nebo jim byl zpětně k tomuto datu přiznán. Pokud tuto podmínku splnili, měli nárok na slevu 7 200 Kč.

V souvislosti s touto změnou došlo ke zrušení i dalších ustanovení zákona, které dosud poživateli starobního důchodu neumožňovaly uplatnit základní slevu na dani na poplatníka u zaměstnavatele při výpočtu zálohy na daň na základě §38h odst. 5 ZDP a dále souvisejících § 38k odst.4 písm c.) ZDP a § 38k odst.5 písm. d) ZDP. Podle těchto paragrafů musel poplatník nejprve deklarovat, zda je nebo není poživatelem starobního důchodu. Když poživatelem byl, musel doložit výši tohoto důchodu, pokud v uplynulém zdaňovacím období jeho výše nepřesáhla 38 040 Kč.

Tato změna je vítána především starší generací. Naopak někteří mladí mají obavu, aby nedošlo k velkému nárůstu tzv. pracujících důchodců, kteří budou zabírat volné místo na trhu práce právě jim. Každý kdo si k důchodu přivydělává, si totiž poměrně hodně polepší.

Jako příklad uvedu důchodce, který má v domácnosti manželku s příjmem pod hranicí 38 040 Kč. Tento muž pracuje na částečný úvazek a pobírá mzdu 12 000 Kč měsíčně (hrubá mzda) a k tomu pobírá důchod ve výši 8 200 Kč měsíčně. Před reformou tedy neměl nárok na slevu na poplatníka. Za rok 2007 bude jeho daňová povinnost 11 256 Kč. Tuto částku zaplatil, pokud si kromě slevy na manželku neuplatnil žádnou další slevu na dani. Po reformě už má nárok na odpočet slev i na poplatníka. Jeho předpokládaná celková daňová povinnost za rok 2008 tedy bude při jinak nezměněných

podmínkách 0 Kč. Ušetří tedy 11 256 Kč. Z výše popsaných slev však nemá nárok na daňový bonus.

Zatímco starobním důchodcům přinesla novela zákona úlevu, daňovým nerezidentům se podmínky pro uplatnění základní slevy na dani na poplatníka zpřísnily. Na tuto slevu mají daňoví nerezidenti nárok jen v tom případě, že nejméně 90% jejich celkových zdanitelných příjmů (s výjimkou příjmů, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně) plyne z České republiky. Daňovým nerezidentům tedy zůstala jediná sleva na dani, která se netestuje na výši jejich příjmů plynoucích ze zdrojů v ČR, a sice sleva na studenta soustavně se připravujícího na budoucí povolání. [20] Tento fakt vyplývá z §35ba odst. 2 ZDP. Do této novely se výše příjmů u daňových nerezidentů testovala, pokud chtěli uplatnit slevu na manžela (manželku), částečný invalidní důchod, plný invalidní důchod nebo průkaz ZTP/P.

Podle §35ba odst. 3 zůstává v platnosti beze změny možnost odpočtu jedné dvanáctiny na některou ze slev na dani za každý kalendářní měsíc, na jehož počátku byly splněny podmínky pro uplatnění nároku na snížení daně.

Ke změně došlo i u daňového zvýhodnění podle § 35c ZDP. Toto daňové zvýhodnění se liší od výše popsaných v tom, že se dá uplatnit i formou daňového bonusu. Proto v souvislosti se zvýšením tzv. slevy na dítě byla zvednuta i horní hranice možného daňového bonusu plátce. Daňové zvýhodnění se zvýšilo ze dřívějších 6000 Kč na 10 680 Kč pro rok 2008, horní hranice daňového bonusu pak z 30 000 Kč na 52 200 Kč. Nadále zůstala zachována spodní hranice umožňující uplatnění daňového bonusu a to ve výši 100 Kč.

§ 35c obsahuje ale také několik podmínek, které musí daňový subjekt splnit. Pokud vůbec chce uplatnit daňové zvýhodnění na dítě nesmí uplatňovat slevu podle §35a ZDP nebo §35b ZDP. Oba dva tyto paragrafy se týkají poplatníku, kteří podnikají a byl jim poskytnut příslib investiční pobídky podle Zákona č. 72/2000 Sb., o investičních pobídkách a o změně některých zákonů (zákon o investičních pobídkách).

Další podmínky pak přímo vyplývají z toho na koho je sleva uplatňována – tedy je zapotřebí zjistit, kdo je ve smyslu zákona o dani z příjmů vyživovaným dítětem. Toto ošetřuje §35c odst. 6 ZDP. Za vyživované dítě se považuje dítě vlastní, osvojené a dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů. Dále dítě druhého z manželů a případně i vnuk nebo vnučka, pokud rodiče nemají příjmy, z nichž by mohli daňové zvýhodnění uplatnit. Tyto výše popsané osoby však musejí zároveň být nezletilým dítětem nebo zletilým dítětem do 26 let věku, které nepobírá invalidní důchod a soustavně se připravuje na budoucí povolání. Dalšími důvody, kvůli kterým se dá uplatnit sleva na vyživované dítě až do 26 let jsou pak nemoc nebo úraz které znemožňují se na budoucí povolání soustavně připravovat nebo vykonávat soustavnou výdělečnou činnost. Pokud se jedná o dítě s průkazem ZTP/P zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek.

Naopak dočasný pobyt dítěte mimo domácnost nemá vliv na uplatnění daňového zvýhodnění.

Zcela výjimečný případ pak řeší odstavec 7 popisovaného paragrafu. V něm se totiž předpokládá, že dítě se ožení, ale jeho partner, nebude mít příjmy, z nichž by mohl uplatnit slevu na manžela (manželku) dle § 35ba ZDP. V takovém případě pak může rodič dítěte nadále na něj uplatňovat daňové zvýhodnění.

6.3 Společné zdanění manželů

Společné zdanění manželů mohou naposledy za zdaňovací období 2007 uplatnit manželé, kteří byli poplatníky podle § 2 ZDP a vyživovali alespoň jedno dítě žijící s nimi v domácnosti, jestliže tyto podmínky splnili nejpozději poslední den zdaňovacího období, za které uplatňovali společné zdanění. Společné zdanění mohli manželé uplatnit i v případě, že jeden z nich neměl příjmy, které jsou předmětem daně podle tohoto zákona. Manželé museli splnit některé zákonně stanovené podmínky (nesměli uplatňovat výdaje paušálem, nesměli mít povinnost stanovit minimální základ daně podle § 7c ZDP, atd.)

V novele zákone o dani z příjmů je §13a ZDP týkající se společného zdanění manželů zrušen. Tuto možnost tak bylo možné v ČR využít pouze v letech 2005, 2006 a 2007. Toto ustanovení bylo zrušeno především z důvodu, že jeho ekonomický dopad díky jiným změnám v zákoně byl nyní nulový.[20]

Výhody tato možnost přinášela hlavně manželům vyživujícím alespoň jedno dítě hlavně pokud byly jejich příjmy velmi rozdílné. U těchto párů však nyní dojde k úspoře na daních především z důvodu zvýšení roční slevy na dani z 4 200 Kč na 24 840 Kč na toho z manželů, který nemá vlastní příjmy. Naopak ale není umožněno uplatnění nezdanitelných částek u toho z manželů, který neměl žádné vlastní příjmy, druhým manželem. [20]

Ve výsledku na tomto kroku většina rodin vydělá, přesto celkově je tento krok poměrně nepopulární, je to zřejmě hlavně z důvodu poměrně malé informovanosti širší veřejnosti. V médiích se pak často ukazují jen ty příklady, které na zrušení společného zdanění manželů prodělají. Tyto rodiny na něm prodělají, pokud neuplatní jiné formy optimalizace daňové povinnosti, například neuplatní penzijní připojištění se státním příspěvkem podle smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem, soukromé životní pojištění, úroky zaplacené ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření nebo úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou nebo pobočkou zahraniční banky podle § 15 ZDP.

Všechny zmíněné formy ovšem nesnižují přímo daň, ale pouze daňový základ. Z tohoto důvodu tedy v celkové sumě ušetří celkově pouze 15% ZDP z těchto výše popsanych plateb. Kdyby totiž peníze investovali jiným směrem a ponechali si je v základu daně, zaplatili by z nich pouze daň a 85 % částky by jim zůstalo. Pro případ, že by postupovali takto, tedy neuplatnili žádnou z možností odpočtu dle §15 ZDP, si můžeme uvést tento příklad: Čtyřčlenná rodina se dvěma vyživovanými dětmi v domácnosti, otec pobírá roční hrubou mzdu ve výši 300 000 Kč, manželka má výdělek pod 38 040 Kč, nyní uplatňuje společné zdanění. Za rok 2007 jim vyjde daňová povinnost při uplatnění společného zdanění manželů 2 288 Kč. V roce 2008 jim vyjde daňový bonus 10 290. Celkově si tedy tato rodina polepší o 12 578 Kč.

6.4 Superhrubá mzda

Princip superhrubé mzdy zakotvuje § 6 odst. 13 Zákona o daních z příjmů (ZDP). Tento pojem je zcela nový, a je proto předmětem mnoha diskusí. Co tedy superhrubá mzda znamená, jak se vypočítá a jaké změny s jejím zavedením souvisí?

Do konce tohoto roku se daň počítala z hrubé mzdy. Tato mzda byla každému zaměstnanci známa ze smlouvy se zaměstnavatelem. Poté co si od ní odečetl sociální (8 %) a zdravotní pojištění (4,5 %) získal dílčí základ daně, ze kterého se platila záloha na daň. Po odečtení slevy na poplatníka a dalších slev, na které měl ze zákona nárok získal hodnotu své čisté měsíční mzdy.

Od letošního roku to ovšem už bude jinak. Ke hrubé mzdě, která je sjednaná se zaměstnavatelem je potřeba přičíst hodnotu sociálního a zdravotního pojištění, které za zaměstnance hradí zaměstnavatel. Hrubá mzda se tedy zvyšuje o dalších 35 %. I přes zavedení jednotné sazby 15 % je tedy reálná sazba vyšší. Vypočítáme ji jako součin: $15 \times 1,35 = 20,25 \%$. [8] Zákonné pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance není pro účely zákona o daních z příjmů chápáno jako příjem zaměstnance. Pojistné placené zaměstnavatelem lze proto charakterizovat jako fiktivní částku a kterou se navýší hrubá mzda pro účely výpočtu zálohy na daň nebo výpočtu daně. Nevstupuje však do vyměřovacího základu pro odvod sociálního a zdravotního pojištění placeného zaměstnancem.

Základem daně tedy nově budou příjmy ze závislé činnosti nebo funkční požitky (s výjimkou příjmů zdaněných srážkovou daní), zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů podle zvláštních právních předpisů platit zaměstnavatel sám za sebe. [20]

Sazba daně z tohoto základu bude 15 %. Princip superhrubé mzdy se neuplatňuje u pojistného (vyjma tzv. Triády – daň ze závislé čin.; soc. a zdr. poj.). Například odstupné bude tedy i v roce 2008 vyloučeno z vyměřovacího základu.

Pokud bude mít poplatník podepsané prohlášení, projeví se superhrubá mzda takto:

Rok	2007	2008
Měsíční hrubá mzda	20 000	20 000
Pojistné hrazené zaměstnancem	2 500	2 500
Pojistné hrazené zaměstnavatelem	7 000	7 000
Měsíční superhrubá mzda	neexistuje	27 000
Dílčí základ daně (měsíční)	17 500	27 000
Záloha na daň	2 618	4 050
Základní sleva na dani (na poplatníka)	600	2 070
Záloha na daň po slevě	2 018	1 980
Čistá mzda	15 482	15 520
Celkový odvod státu	11 518	11 480

Ze superhrubé mzdy by měli mít prospěch převážně zaměstnanci s dětmi. Ti by měli obzvláště při nízkých a naopak vysokých platech ušetřit na dani z příjmu fyzických osob několik stovek korun.

Výjimka z výše popsaného způsobu nastane, pokud nemá zaměstnavatel z příjmu zaměstnance povinnost platit zákonné pojistné - dohoda o provedení práce. Druhým důvodem pro výjimku je omezení vyměřovacích základů pro pojistné stanovenou hranicí. Tato hranice je stanovena jako 48násobek průměrné mzdy v národním hospodářství. Průměrná mzda se vypočítá jako součin všeobecného vyměřovacího základu za kalendářní rok, který předchází o dva roky roku, pro který ji počítám a přepočítacího koeficientu pro jeho úpravu. Výsledek se zaokrouhlí na celé koruny nahoru. Pro rok 2008 byl nařízením vlády č. 257/2007 Sb. Stanoven všeobecný vyměřovací základ 20 050 Kč a přepočítací koeficient 1,0753. Průměrná mzda tedy bude činit 21 560 Kč. Po úpravě přepočítacím koeficientem nám vyjde 21 560 Kč. Pokud tuto mzdu vynásobíme 48 získáme maximální roční vyměřovací základ 1 034 880 Kč.

Pokud zaměstnanec dosáhne v kalendářním roce úhrnem měsíčních vyměřovacích základů této maximální výše, přestane zaměstnavatel za něj i za sebe odvádět pojistné na sociální zabezpečení a příspěvků na státní politiku zaměstnanosti.

Pokud bude ale zaměstnanec pracovat u více zaměstnavatelů a úhrn jeho vyměřovacích základů překročí maximální stanovenou částku, okresní správa sociálního zabezpečení mu na jeho žádost přeplatek pojistného vrátí. Zaměstnavatelům však v tomto případě pojistné vráceno nebude. To se projeví i u zaměstnance. Tomu totiž pojistné vstoupí jako fiktivní částka do superhrubé mzdy a následně i do základu daně. Tím pak negativně ovlivní zaměstnanci daně.

I přesto je však toto ustanovení velmi pozitivně vítáno ze strany jak zaměstnavatelů tak i zaměstnanců. Zejména velké nadnárodní holdingy totiž ušetří při nákladech na pracovní sílu.

Francois Vleugels, generální ředitel Unipetrolu k tomu řekl: „Stropy na sociální zabezpečení pomohou zpomalit prudký růst pracovních nákladů a udržet konkurenceschopnost. Nižší daně z příjmu nám dovolí udržet v Česku talentované lidi a přilákat sem další.“ [1] Zároveň by tedy toto ustanovení mělo podpořit příchod dalších zahraničních investorů. Stejně tak i manažeři těchto firem získají za svou práci více peněz i bez zvyšování mezd.

6.5 Minimální základ daně

Toto ustanovení bylo po celou dobu své existence velmi kontroverzním opatřením a bylo poměrně často kritizováno především ze strany pravicových politiků. To bylo i jedním z důvodů proč byl §7c zákona o dani z příjmů po reformě zrušen. Docházelo totiž ke zbytečné daňové zátěži především drobných podnikatelů, kteří měli nízké příjmy. Minimální základ daně totiž znamenal, že poplatník byl povinen uhradit určitou výši daně bez ohledu na to, zda jeho skutečně dosažený základ daně byl nižší. Stejně tak se postupovalo dokonce i když vykázal daňovou ztrátu. Velmi často ovšem docházelo ke zkreslení této informace, neboť se nerozlišoval minimální základ daně a minimální daň. Žádná taková částka totiž stanovena nebyla. Proto i když měla řada lidí minimální základ daně, dospěli k různým výsledkům při výpočtech skutečné daňové povinnosti.

Pokud totiž někdo uplatňoval další slevy (na studenta, na dítě,...) mohl dospět k nulové částce.

Dalším důvodem pro zrušení tohoto ustanovení byla zřejmá nelogičnost po úpravě sazeb daně. Jejich snížení a sjednocení na 15% spolu se zavedením vyšších slev na dani (a to i základní slevy na poplatníka) vedlo k tomu, že daň vypočtená z minimálního základu by byla vždy nulová [20].

Toto tvrzení bych nyní rád dokázal na příkladě:

Minimální základ daně podle § 7c zákona o daních z příjmů pro rok 2007: 120.800,- Kč [8]

Pro rok 2007 tak bude minimální daň 7296 Kč. K této částce dospějeme pokud poplatník uplatní pouze slevu na poplatníka a nebude mít nárok na žádnou jinou další slevu. Protože částka 120 800 Kč spadala do nejnižšího pásma, byla daňová sazba 12%: $0,12 \cdot 120\,800 = 14496$ Kč. Po odečtení slevy na poplatníka (7200 Kč) dospějeme právě k výše zmíněné částce.

Pokud bychom pro rok 2008 uvažovali stejný minimální základ daně, pak bude výpočet vypadat následovně. Sazba je jednotná, tedy 15%, proto by daň byla : $0,15 \cdot 120\,800 = 18120$. Protože už základní sleva na poplatníka (24 840 Kč) je vyšší než tato částka, poplatník by měl vždy nulovou daňovou povinnost, i bez nutnosti uplatnění dalších slev jako tomu bylo doposud.

Spolu se zrušením minimálního základu daně pochopitelně došlo i ke zrušení dalších ustanovení v § 7c ZDP, které se vztahovaly k výjimkám z povinnosti uplatnění minimálního základu daně.

6.6 Způsob výpočtu daně z příjmu platný od 1.1.2008

V souvislosti z reformou nedošlo v principu způsobu výpočtu daně k velkým změnám. Nadále se základ daně počítá ze dvou velkých celků: DDZ podle § 6 ZDP a součtu DDZ § 7, 8, 9 a 10 ZDP.

K největší změně došlo právě v § 6 ZDP a to k zavedení tzv. superhrubé mzdy. Této novince je věnována jedna z následujících kapitol. V této části bych ale rád zmínil jeden další problém který s jejím zavedením souvisí. Zavedení superhrubé mzdy totiž vychází ze změny vyměřovacího základu pojistného podle § 5 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., o

pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti: Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním, které zakládá účast na nemocenském nebo důchodovém pojištění. Zúčtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě nebo formou výhody poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch, popřípadě připsáno k jeho dobru anebo spočívá v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance. [11]

Stejně tak se mění § 3 odst.1 Zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění: Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a nejsou od této daně osvobozeny a které mu zaměstnavatel zúčtoval v souvislosti se zaměstnáním. Zúčtovaným příjmem se pro účely věty první rozumí plnění, které bylo v peněžní nebo nepeněžní formě nebo formou výhody poskytnuto zaměstnavatelem zaměstnanci nebo předáno v jeho prospěch, popřípadě připsáno k jeho dobru anebo spočívá v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance. [13]

V souvislosti s tímto tedy bude muset být uplatněn princip superhrubé mzdy na celou řadu plnění provedených zaměstnavatelem zaměstnanci. Stejně tak bude muset platit zaměstnavatel i zaměstnanec z těchto plnění sociální a zdravotní pojištění. Mezi nejvýznamnější z nich patří bezplatné poskytnutí služebního automobilu zaměstnanci i pro jeho soukromé účely. Nyní se tedy bude platit z 1% vstupní ceny vozidla sociální i zdravotní pojištění a tato částka vstoupí zaměstnanci i do superhrubé mzdy. Z tohoto důvodu se toto i další plnění stanou pro něj méně výhodnými. Kromě této nejpodstatnější změny obsahuje § 6 ZDP několik nových ustanovení:

- do § 6 ZDP patří i příjmy za práci likvidátorů
- naopak osvobozeno jsou částky vynaložené zaměstnavatelem na úhradu výdajů spojených s odborným rozvojem zaměstnanců a jejich rekvalifikací.

- odstavec 9, písmeno p) této novely nově upravuje a zpřesňuje písmena s) a u) dřívějšího znění zákona. Jedná se především o novou úpravu částek, které jsou osvobozené, pokud jimi zaměstnavatel přispívá zaměstnanci na penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo na další typy pojištění, které jsou zde taxativně vyjmenované.
- Na příjem ze závislé činnosti plynoucí poplatníkovi ze zdrojů v zahraničí se také uplatňuje princip superhrubé mzdy.

K několika změnám došlo i v § 7 ZDP. Nejpodstatnější z nich souvisí opět se sociálním a zdravotním pojištěním:

- Díky změně ustanovení § 24 odst. 2 písm. f ZDP již sociální a zdravotní pojištění není daňově uznatelným nákladem. Z toho pak došlo v § 7 ZDP k přepsání odstavců 6 a 7. Tyto se zabývaly problémem pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění pro společníky veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditních společností.
- Stejně tak ten, kdo uplatní výdaje procentem dle § 7 odst. 7 ZDP nemůže už uplatnit pojistné na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění v prokázané výši navíc, jako tomu bylo doposud.
- Horní hranice pro příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize plynoucí ze zdrojů na území České republiky, které jsou samostatným základem daně pro zdanění zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP se zvedla na 7000 Kč měsíčně.
- Nic se nemění u daně stanovené paušální částkou
- § 7c, který se zabýval minimálním základem daně byl zrušen, neboť ztratil význam (podrobněji jsem toto popsal v samostatné kapitole).

Ustanovení § 8, 9 a 10 ZDP se v souvislosti s reformou nezměnily, výpočet DDZ pro tyto paragrafy tedy zůstává stejný jako doposud.

Další postup při výpočtu daňové povinnosti se pak změnil pouze pro ty, kteří uplatňovali daň ze společného základu daně manželů podle § 13a ZDP, který byl zrušen. Stejně tak byl zrušen § 14 ZDP, který řešil výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období.

Ke změně došlo v § 15 odst. 4 ZDP. Dochází k ní v návaznosti na změnu zákona č. 50/1976 Sb., o územním plánování a stavebním řádu a vzniku zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu, který je znám také jako stavební zákon.

Novou možnost daňové optimalizace pak přináší § 15 odst. 6 ZDP. Od základu daně za zdaňovací období lze nově odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění nejen podle pojistné smlouvy uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky podle zvláštního právního předpisu, ale i jinou pojišťovnou usazenou na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru.

Nejpodstatnější změnou, kterou přináší novela tohoto zákona je pak zavedení jednotné sazby daně. Od 1.1.2008 totiž daň ze základu daně sníženého o nezdánitelnou část základu daně dle § 15 ZDP a o odčitatelné položky od základu daně dle § 34 ZDP zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 %. Zrušila se tak až dosud platná metoda progresivního zdanění. Stejně jako dříve po výpočtu daně poplatník může snížit daň dle §35 ZDP. Pokud se jedná o fyzické osoby, těch se nejčastěji týká ustanovení §35ba a §35c ZDP, které díky tomuto mohou dosáhnout dokonce i daňového bonusu. Výši slev, které je možné uplatnit za zdaňovací období roku 2008 jsem uvedl v tabulce v samostatné kapitole věnované tomuto dílčímu tématu, proto se jim nyní nebudu věnovat.

Po tomto kroku tedy poplatník zjistí svou skutečnou daňovou povinnost, kterou je pak ze zákona povinen uhradit do 31.3. roku následujícího po zdaňovacím období, ze které platí daň a podává daňové přiznání.

7 Další změny v daních po reformě

7.1 Majetkové daně

Z majetkových daní došlo ke změnám v dani z nemovitostí, dani dědické a dani darovací. Reforma přináší zásadní změny ve všech těchto daních:

7.1.1 Zákon o daních z nemovitosti

Zákon o dani z nemovitostí nově umožňuje osvobodit od této daně pozemky půdy, chmelnic, vinic, ovocných sadů a trvalých travních porostů, pokud se k tomu obec rozhodne a toto osvobození stanoví obecně závaznou vyhláškou. Toto ustanovení najdeme v § 4 odst.1 písm. v tohoto zákona.

Reforma však daňovou povinnost pro některé občany i zvyšuje. Zákon o dani z nemovitostí totiž umožňuje u některých pozemků a staveb násobit základní sazbu daně ještě koeficientem (určeným v § 6 odst. 4 písm.a zákona o dani z nemovitostí pro pozemky a v § 11 odst.3 písm.a zákona o dani z nemovitostí pro stavby) přiřazeným jednotlivým obcím podle počtu obyvatel . Jedná se o stavební pozemky, obytné domy a byty. Současná právní úprava stanovovala koeficient již pro obce do 300 obyvatel ve výši 0,3 a pro obce do 600 obyvatel ve výši 0,6.

Tyto kategorie jsou nyní zrušeny a nově je minimální výše koeficientu stanovena ve výši 1,0 pro všechny obce do 1000 obyvatel. Nejvíce se tak zvýšení daně dotkne obcí do 300 obyvatel. Podle zákona však zůstává obcím možnost tento zákonem stanovený koeficient upravit. Může jej zvýšit o jednu kategorii nebo snížit o jednu až tři kategorie podle členění koeficientů. Koeficient 4,5, který je v zákoně stanoven pro Prahu lze zvýšit na koeficient 5,0. Místní zastupitelstva v obcích, které mají méně jak 1000 obyvatel by tedy tento koeficient mohla snížit na 0. Tím by však přišly obce i o ten malý příjem, který měli, pokud použily navýšení 0,3 podle dřívějšího znění. Je tedy pravděpodobné, že vzhledem k jejich častým problémům s rozpočty koeficient nesníží. Obyvatelé tedy s největší pravděpodobností toto navýšení skutečně pocítí. Vzhledem k tomu, že se jedná většinou o malé vesnice, je zde mnoho obyvatel důchodového věku. Těmto pak každé zvýšení plateb pro stát způsobuje větší problémy než občanům

v produktivním věku. Zvýšení spodní hranice se tak stává více nepopulární než zvýšení dalších sazeb.

V § 12 zákona o dani z nemovitostí se nově zavádí místní koeficient, který obec může obecně závaznou vyhláškou vyhlásit pro všechny nemovitosti na území celé obce ve výši 2, 3, 4 nebo 5. Tímto koeficientem se vynásobí daňová povinnost poplatníka za jednotlivé druhy pozemků, staveb, samostatných nebytových prostorů a za byty, popřípadě jejich soubory. Je tedy pouze na rozhodnutí obce, zda tuto možnost využije a zvýší daň z nemovitostí nacházejících se v jejím katastrálním území či nikoliv.

7.1.2 Daň dědická a darovací

Reforma těchto dvou daní rozšiřuje okruh osob, které jsou od těchto daní osvobozeny. Reforma rozšiřuje osvobození od daně dědické nově nejen pro osoby zařazené do I., ale také do II. skupiny. Sem patří sourozenci, synovci, neteře, strýcové a tety, zeťové a snachy, děti manžela, rodiče manžela, manželé rodičů a také osoby, které žily nejméně po dobu jednoho roku před převodem nebo smrtí zůstavitele ve společné domácnosti.

Od 1.1.2008 dochází k významnému rozšíření osvobození také u daně darovací. Od daně darovací je nově zcela osvobozeno bezúplatné nabytí movitého i nemovitého majetku, pokud k němu dochází mezi osobami zařazenými v I. a II. skupině. Doposud přitom bylo osvobození od daně darovací limitováno určitými částkami a to pro všechny tři skupiny osob a navíc platilo jen pro věci movité. V souvislosti se zavedením výše uvedených osvobození se bezúplatné zřízení věcného břemene (nebo obdobného práva) ve prospěch dárce při darování nemovitosti vyjímá z předmětu daně z převodu nemovitostí a přesouvá se do předmětu daně darovací.

Nově se zavádí také možnost požádat finanční ředitelství o prominutí daně z převodu nemovitostí ve specifických případech. Prominutí lze uplatnit u smlouvy o zajišťovacím převodu vlastnického práva, dojde-li k zpětnému převodu nemovitosti na původního vlastníka, při zrušení smlouvy o převodu nemovitosti a podobně. O prominutí je nutné požádat ve tříleté lhůtě. [7]

I. skupina	příbuzní v řadě přímé a manželé
II. skupina	příbuzní v řadě pobočné, a to sourozenci, synovci, neteře, strýcové a tety, manželé dětí (zeťové a snachy), děti manžela, rodiče manžela, manželé rodičů a osoby, které s nabyvatelem, dárce nebo zůstavitelem žily nejméně po dobu jednoho roku před převodem nebo smrtí zůstavitele ve společné domácnosti a které z tohoto důvodu pečovaly o společnou domácnost nebo byly odkázány výživou na nabyvatele, dárce nebo zůstavitele
III. skupina	ostatní fyzické osoby a právnické osoby

7.2 Ekologické daně

Vstupem České republiky do EU započalo přibližování naší země různým evropským systémům včetně toho daňového. Jedním z požadavků na Ministerstvo financí (MF) byla i tzv. Ekologická daňová reforma. Fakt, že doposud jsme její následky nepocítili na vlastní kůži, spočívá ve vyjednaném odkladu jejího prvního kroku do konce roku 2007. Počínaje novým rokem začalo ministerstvo financí realizovat tzv. první etapu, která spočívá ve zdanění zemního plynu (a některých dalších plynů), pevných paliv a elektřiny. Už nyní lze konstatovat, že MF nedodrželo slib kompenzace nových daní snížením sazeb důchodového pojištění – pro rok 2008 se sazby nemění a jejich plánovaný pokles v roce 2009 už souvisí s novým systémem nemocenského pojištění. V roce 2010 až 2013 by mělo v rámci druhé etapy dojít ke změnám sazeb a daňových zvýhodnění u pevných paliv elektřiny a zemního plynu. V poslední fázi, plánované mezi roky 2014 – 2017 pak MF předpokládá prohloubení a rozšíření daňové základny v závislosti na výsledcích z předcházejících let. [6]

U dalších dvou fází reformy jsou zatím známy pouze hrubé obrysy, první fáze však začala platit spolu s dalšími daňovými změnami od 1.1.2008. Správa daně ze zemního

plynu, pevných paliv a elektřiny spadá stejně jako spotřební daň pod celní orgány. Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc. Plátcí jsou povinni zaplatit daň a zároveň předložit daňové přiznání do 25. dne měsíce po skončení zdaňovacího období, ve kterém tato povinnost vznikla.

7.2.1 Daň ze zemního plynu a některých dalších plynů

Jedná se o část čtyřicátou pátou zákona č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů. Plátcem daně je dodavatel, který dodal plyn, pevná paliva či elektřinu konečnému spotřebiteli. V případě zjištění neoprávněného odběru plynu a elektřiny se plátcem daně stává provozovatel distribuční a přenosové soustavy, který však není v těchto případech dodavatelem dle zákona. Plátcem se stává také osoba, která použila nezdaněný plyn k jinému účelu, než na které se osvobození vztahuje, případně použila plyn zdaněný nižší sazbou daně k účelu, kterému odpovídá vyšší sazba daně.[5] Od daně je osvobozen například plyn určený:

- pro výrobu tepla v domácnostech
- k výrobě elektřiny
- jako pohonná hmota pro plavby na vodách
- v metalurgických procesech či mineralogických postupech
- Pro první tři roky je od daně osvobozen také plyn určený k pohonu motorů nebo pro jiné účely. [6]

Sazeb daně na plyn je několik. Nejvyšší je od 1. ledna 2008 sazba 264,80 Kč za MWh spalného tepla. Nižší sazbou daně 30,60 Kč/MWh je zatížen plyn používaný k výrobě tepla pro jakékoliv použití (tedy ne pro domácnosti) a plyn pro pohon motorů stacionárních, ve stavebních strojích a ve strojích a vozidlech určených k provozu převážně mimo veřejné komunikace. Domácnosti jsou prozatím od platby daně osvobozené, povinnost platit jim vznikne od roku 2011. Plyn určený pro tyto účely bude zdaněn ve výši 34,20 Kč za MWh spalného tepla. Po každých třech letech se ovšem sazba daně zdvojnásobí, až od 1. ledna 2020 dosáhne nejvyšší sazby 264,80 koruny za MWh. [5] Pokud nelze vyjádřit spalné teplo plynu v MWh, stanoví se spalné teplo ve výši 15 MWh na tunu plynu

7.2.2 *Daň z pevných paliv*

Tato daň je stanovena na základě části čtyřicáté šesté zákona č. 261/2007 Sb. o stabilizaci veřejných rozpočtů. Plátce daně z pevných paliv je definován obdobně jako u plynu. Kromě dodavatelů se opět jedná i o subjekty, které spotřebovaly nezdaněná paliva nebo využily pevná paliva osvobozená od daně k jiným účelům, než na které se osvobození vztahuje. Rovněž povinnost přiznat a zaplatit daň je z časového hlediska stejná.. Předmětem daně jsou především:

- černé a hnědé uhlí;
- koks a polokoks z uhlí;
- ostatní uhlovodíky (pokud jsou určeny k použití, nabízeny k prodeji nebo používány pro výrobu tepla) [6]

Od daně jsou osvobozena paliva určená k výrobě elektřiny; koksu; jako pohonná hmota pro plavby na vodách, nebo třeba k technologickým účelům v podniku, ve kterém byla pevná paliva vyrobena.

Za základ daně je považováno množství pevných paliv vyjádřené v GJ. Pokud nelze spalné teplo prokázat, zákon umožňuje vyměřit daň paušálně podle vzorce, že 33 GJ tepla se získá z tuny paliva. S použitím této možnosti a výpočtů spotřeby paliva podle serveru tzb-info.cz by daň pro modelovou domácnost se spotřebou 80 GJ činila 2 244 Kč ročně u hnědého uhlí a 1 767 Kč v případě uhlí černého. Relativně k nákladům na vytápění je to zdražení o 14,6 procenta pro hnědé uhlí, resp. 7,2 procenta pro uhlí černé. [12]

7.2.3 *Daň z elektřiny*

Poslední z nových ekologických daní je daň z elektřiny, která je určena na základě části čtyřicáté sedmé zákona č. 261/2007 Sb. o stabilizaci veřejných rozpočtů. Plátce daně i termíny pro přiznání a platbu jsou stanoveny stejně jako tomu bylo u předchozích dvou daní. Od daně lze například osvobodit elektřinu, která je:

- ekologicky šetrná; to je podle zákona elektřina pocházející z energie sluneční, větrné, geotermální nebo vodní, vyrobená z biomasy nebo produktů z biomasy, vyrobená z důlního plynu či z palivových článků

- vyrobená v dopravních prostředcích (pokud je tam i spotřebována);
- vyrobená ze zdaněných výrobků, pokud jsou předmětem daně ze zemního plynu, daně z pevných paliv nebo spotřební daně [6]

Základem daně z elektřiny je pak množství elektřiny v MWh. Samotná sazba daně pak činí 28,30 Kč/MWh. Pokud by tedy modelová domácnost odebírala výhradně elektřinu nešetrou, podléhající dani, pak by při spotřebě 80 GJ (na vytápění) zaplatila ročně daň ve výši zhruba 680 korun. Relativně se sazba daně pohybuje kolem 1 procenta z ceny elektrické energie a zhruba 1,7 procenta z celkových nákladů na vytápění elektrickým proudem. [12]

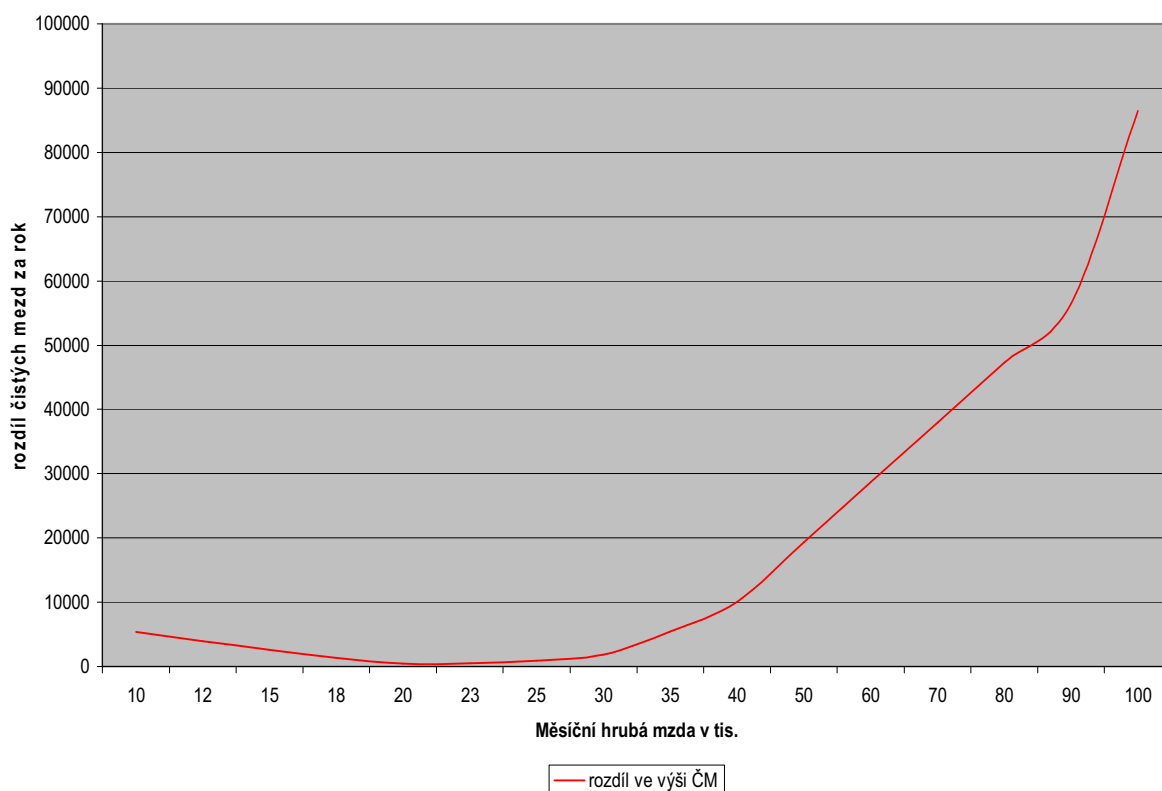
8 Porovnání čistých mezd po reformě

V souvislosti s reformou se hodně diskutuje o tom kdo na ní vydělá. Zatímco vláda tvrdí, že na ní vydělají všichni občané České republiky, opozice prosazuje opačné tvrzení. O reformě tvrdí že je asociální, že je výhodná pouze pro bohaté a že její dopad pro většinu lidí je negativní. Reforma má samozřejmě mnoho částí, proto se dá použít více způsobů pro výpočet její výhodnosti nebo nevýhodnosti pro občany. Ve své práci se zabývám především daňovými dopady, proto jsem vymodeloval několik příkladů, které jsem zanesl do grafů a zkusím na nich popsat změny po reformě.

V těchto příkladech jsem přistoupil k mnoha zobecněním a kompromisům z důvodu zjednodušení a popsání základních rozdílů mezi dřívějším a nyníjším stavem. Grafy ukazují množství peněz, které vydělá zaměstnaný člověk, pokud neuplatňuje žádné částky snižující základ daně a řádně platí sociální a zdravotní pojištění a daně. V jednotlivých grafech je pak zanesena podmínka uplatňování různých slev na dani.

První graf je pro situaci, kdy poplatník uplatňuje pouze slevu na poplatníka:

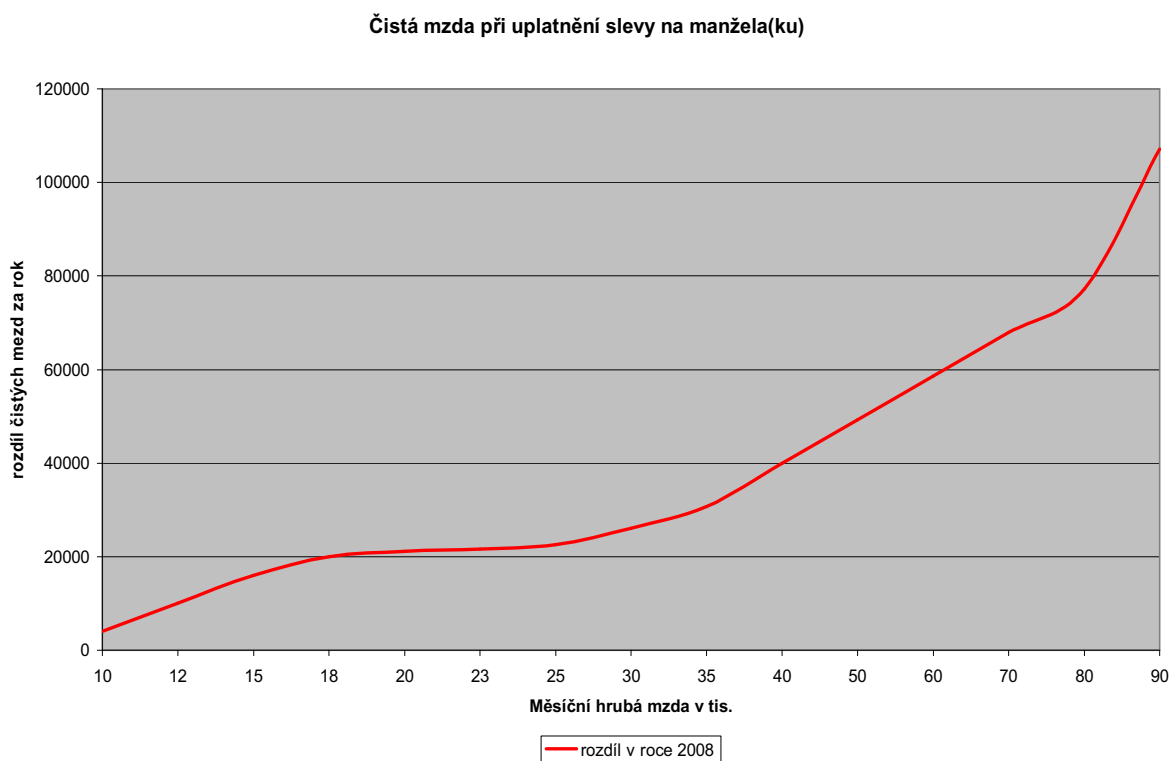
Čistá mzda při uplatnění slevy na poplatníka



Jak je vidět z grafu, v tomto případě opravdu každý poplatník dostane vyšší čistou mzdu. Částka, o kterou si polepší je ovšem velmi rozdílná. Jsou zvýhodněny nízkopříjmové vrstvy obyvatel, ovšem od částky 18 000 Kč hrubé měsíční mzdy je již zvýhodnění téměř nulové. Pokud se vydělávající člověk bude pohybovat v pásmu mezi 20 000 Kč a 30 000 Kč hrubé měsíční mzdy, polepší si za rok o méně jak 1000 Kč. To je při současném zdražení energií, potravin a dalších poměrně životně důležitých položek velmi malá částka. A právě do tohoto pásma spadá většina zaměstnanců i osob samostatně výdělečně činných v ČR.

Od 30 000 Kč dále je částka o kterou si zaměstnanec polepší už výrazně zajímavější a má vcelku pravidelný nárůst. Zlom pak nastává na částce 86 240 Kč hrubé měsíční mzdy. Pokud totiž bude tato a vyšší částka pobírána celý rok, dosáhne zaměstnanec stropu pro odvádění sociálního a zdravotního pojištění. Podle nového způsobu výpočtu čisté mzdy, kdy se již neuplatňuje sociální a zdravotní pojištění jako částka o kterou se sníží hrubá mzda pro účely vypočítání základ daně, si tedy polepší. V tomto případě se jedná o prudký nárůst, kdy si v meziročním porovnání polepší i o více jak 80 000 Kč.

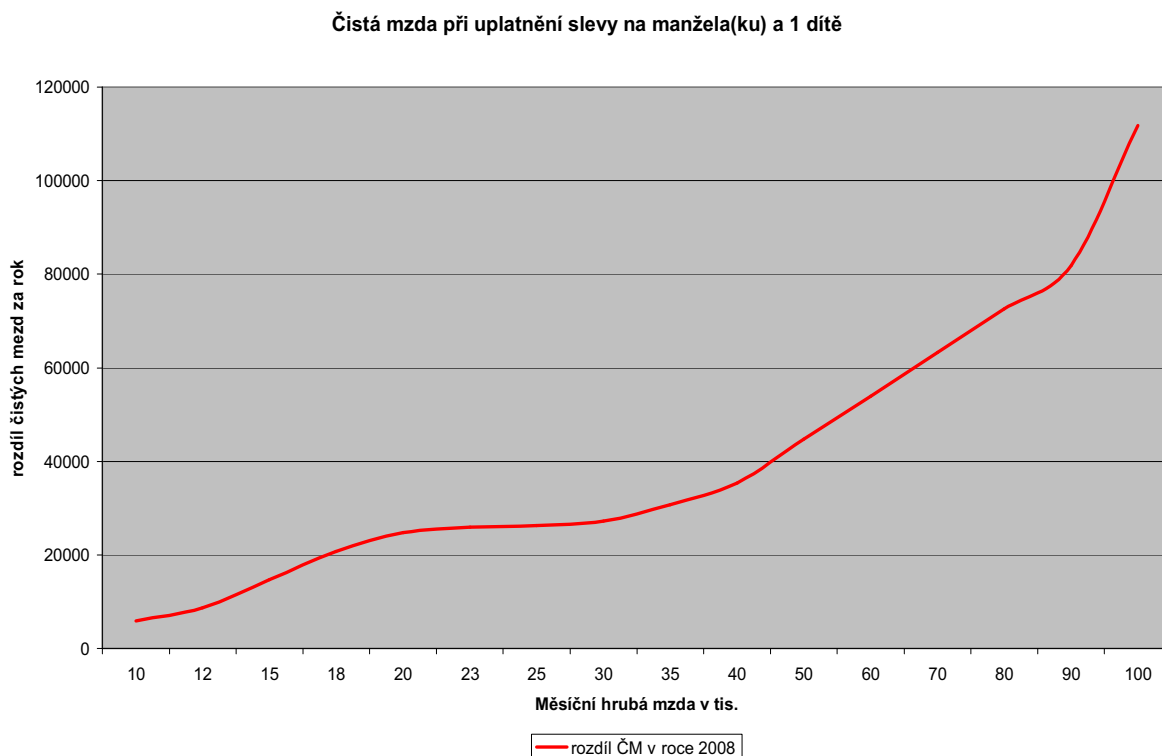
Při příjmech, kterých tyto vysokopříjmové skupiny dosahovali už před reformou, je tato skutečnost mnohým občanům trnem v oku. Téměř jistě se ale jedná o snahu vlády přilákat další zahraniční investory, nikoliv o zvýhodnění těchto lidí. Tyto sumy totiž nejčastěji pobírají špičkoví manažeři právě nadnárodních firem, které se svým vstupem na náš trh přinášejí volná pracovní místa a dalšími způsoby zlepšují ekonomické prostředí v ČR. Strop pro sociální a zdravotní pojištění se totiž týká i zaměstnavatele. Ovšem za dodržení podmínky, že ten jeho zaměstnanec, za kterého přestal platit nebyl v témže zaměstnán u někoho jiného. Pokud tato podmínka splněna není sociální a zdravotní pojištění dostane zpět pouze zaměstnanec.



Většina občanů ovšem uplatňuje více slev, proto jsem se rozhodl vymodelovat i další grafy pro některé typické a frekventované příklady. Jedním z nich je poplatník, který uplatňuje slevu jak na sebe, tak i na manželku (viz výše). V tomto případě již nenacházíme tak dramatické změny v nárůstu mezd. Nízkopříjmové skupiny obyvatel již nejsou zvýhodněni oproti střední třídě. Člověk pobírající částku, která přibližně odpovídá minimální mzdě si polepší o zhruba 1200 Kč. Poté následuje nárůst až na 20 000 Kč. O zhruba tuto částku si polepší lidé pobírající 18 000 až 27 000 Kč hrubého, tedy opět nejpočetnější vrstva obyvatel. Dále už není nárůst čistých mezd tak

prudký, jako tomu bylo při uplatnění slevy pouze na poplatníka. Opět se ale jedná o pravidelný nárůst, který se stává strmějším od částky 86 240 Kč.

V následujících 2 grafech jsem vymodeloval křivky pro případ, že poplatník kromě výše popsaných slev uplatní ještě slevu na jedno, resp. dvě děti. V tomto případě budou křivky hodně podobné křivce, která nám vznikne při uplatnění slevy na manželku. Samozřejmě v obou případech je ještě větší zvýhodnění pro poplatníky.

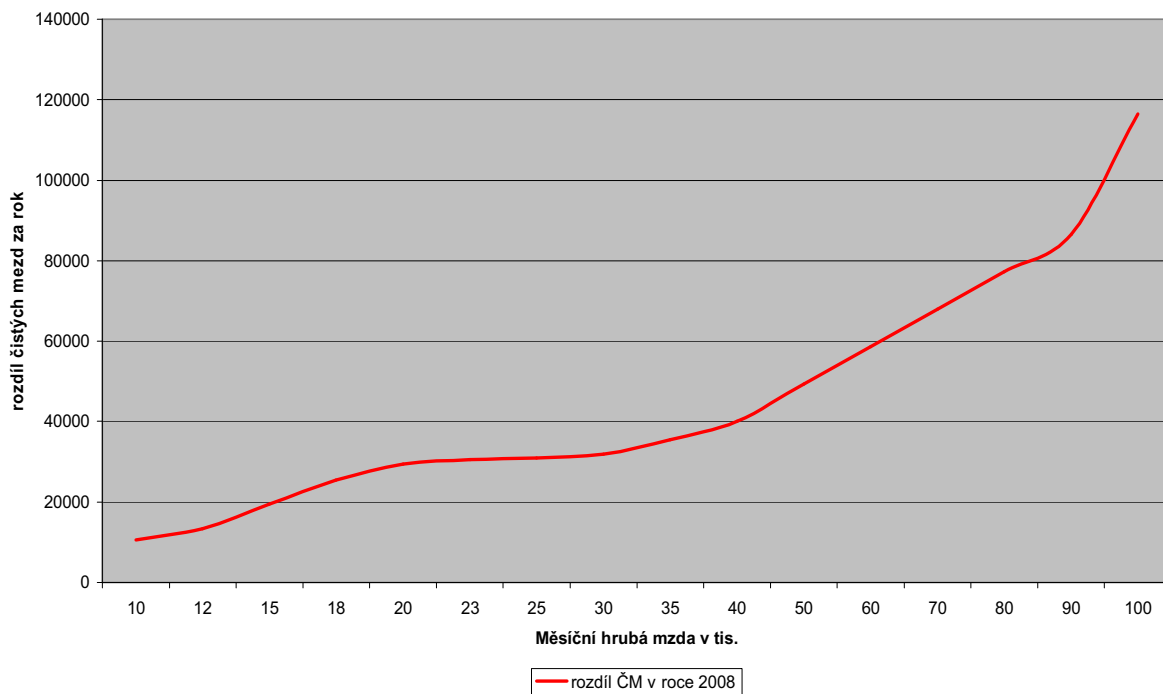


Při hrubé mzdě 10 000 Kč si tak polepší o 5 880 Kč, resp. 10 560 Kč. Při uplatňování této slevy je navíc možné dosáhnout i daňového bonusu a to až do výše 52 200 Kč ročně. Sleva na jedno dítě je 10 680 Kč, celou tuto částku dostane poplatník formou daňového bonusu pokud jeho hrubá měsíční mzda činí 20 000 Kč a méně. Při příjmu 25 000 Kč pak poprvé zaplatí daň a to ve výši 390 Kč. Většina mladých rodin tak na tomto opatření vydělá poměrně velké peníze. Rozdíl oproti roku 2007 je pro většinu obyvatel více jak 20 000 ročně, jak je vidět z grafu.

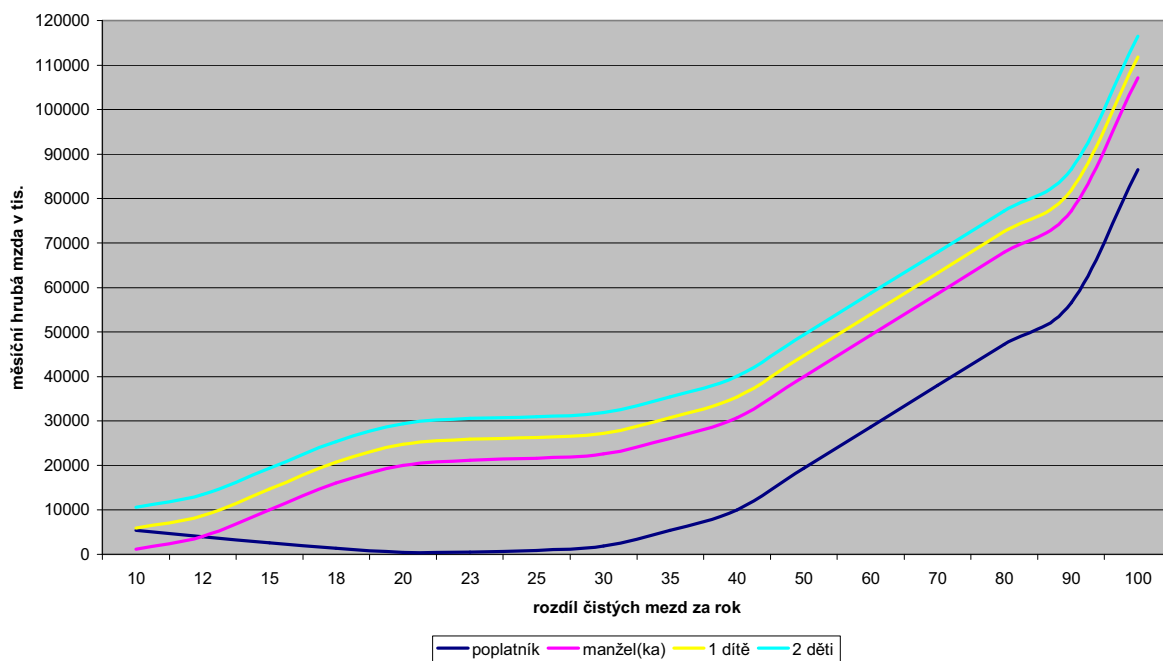
Až dvojnásobný bonus (21 360 Kč) si může připsat domácnost se dvěma dětmi. Daň pak zaplatí poplatník, jehož měsíční hrubá mzda je vyšší než 30 000 Kč. Pokud je tedy

rodina s malými dětmi, kde je matka na mateřské dovolené, téměř vždy daňového bonusu dosáhne.

Čistá mzda při uplatnění slevy na manžela(ku) a 2 děti



Porovnání rozdílu v ČM při uplatnění různých slev



Poslední graf je pak porovnáním předchozích. Jasně ukazuje hlavní rozdíl mezi situací, kdy zaměstnanec uplatňuje pouze slevu na poplatníka a nebo na další členy rodiny. Je zde patrný záměr vlády podporovat mladé rodiny i v daňové oblasti.

S rostoucí mzdou se sice tento rozdíl zmenšuje, to však má dopad pouze na minimum osob, proto je tento fakt zanedbatelný.

9 Modelové případy

Nyní bych se rád zabýval detailněji některými modelovými případy a popsal pro ně způsob výpočtu daně za rok 2007. Jedná se o modelové případy, které jsem sám vytvořil na základě dat z ČSÚ. Příklady jsou vytvořeny tak aby pokrývaly základní možnosti při zdanění pro většinu obyvatel, zabývají se tedy zejména § 6 ZDP, možnostmi odpočtu dle § 15 ZDP a uplatnění slev dle § 35 ZDP. Jedna z rodin uplatňuje i společné zdanění manželů, u této rodiny tedy dojde k zásadním změnám vzhledem k jeho zrušení po novele.

V další části této kapitoly jsem pak spočítal předpokládanou daňovou povinnost pro tyto modelové případy při stejných vstupních hodnotách podle nového způsobu a porovnal výsledky.

9.1 Daňová povinnost za rok 2007

9.1.1 Novákovi

Za svůj první modelový případ jsem si zvolil rodinu, kde jsou zaměstnaní oba rodiče. Novákovi pobírají průměrnou mzdu (21 470 Kč), mají 2 děti ve věku 6 a 10 let, pracovali celý rok u jednoho zaměstnavatele, u kterého mají podepsané prohlášení k dani. Každý uplatňuje slevu na jedno dítě. Neuplatňují společné zdanění manželů. Kromě příjmů ze závislé činnosti žádné další příjmy neměli, budou tedy daň počítat pouze dle §6. Údaje o průměrné mzdě jsou z ČSÚ, platné ke 3. čtvrtletí roku 2007.

Žádný úvěr určený na financování jejich bytových potřeb nemají. Pan Novák má penzijní připojištění, za zdaňovací období bude odečítat 7 000 Kč. Paní Nováková má soukromé životní pojištění, bude si odečítat 10 000 Kč, navíc složila zkoušku z angličtiny, o které má doklad splňující zákonem stanovené požadavky. Za zkoušku

zaplatila 3 500 Kč. Manželé nejsou v žádné odborové organizaci, nebudou si tedy odečítat příspěvky.

pan Novák			
Hrubá mzda	257 640		
sociální pojištění	20 612		
zdravotní pojištění	11 594		
DDZ	225 434		
nezdanitelná část daně §15	7 000		
odčitatelné položky §34			
DDZ po úpravě	218 434		
zaokrouhlení dolů	218 400		
výpočet daně dle § 16	33 012		
slevy na dani § 35	7 200	Každý poplatník	7 200
		Poplatník vyživující manželku/manžela	4 200
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	1 500
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	3 000
		Držitelé průkazu ZTP/P	9 600
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	2 400
	6 000	daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6000
výsledná daňová povinnost	19 812		

paní Nováková	
Hrubá mzda	257 640
sociální pojištění	20 612
zdravotní pojištění	11 594
DDZ	225 434
nezdanitelná část daně §15	13 500
odčitatelné položky §34	

DDZ po úpravě	211 934		
zaokrouhlení dolů	211 900		
výpočet daně dle § 16	31 777		
slevy na dani § 35	7 200	Každý poplatník	7200
		Poplatník vyživující manželku/manžela	4200
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	1500
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	3000
		Držitelé průkazu ZTP/P	9600
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	2400
	6 000	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6000
výsledná daňová povinnost	18 577		

9.1.2 Student Pilný

Dalším modelovým případem je student Pilný. Kromě studia ještě zvládá podnikat na živnostenský list (toto oprávnění získal v březnu tohoto roku) a od září do prosince roku 2007 pracoval externě ve firmě, zabývající se IT. S firmou uzavřel dohodu o provedení práce, každý měsíc odpracoval 30 hodin, při platu 500Kč/hod. Při podnikání nevede účetnictví, pouze daňovou evidenci. Vykázal celkové příjmy 90 000 Kč a daňově uznatelné náklady 35 000 Kč. Vzhledem k povaze svého podnikání může uplatnit výdaje paušálem.

Během roku zkoušel spekulovat s akcemi, v lednu nakoupil akcie v hodnotě 12 000 Kč, v říjnu je pak prodal za 12 700 Kč. Během roku si také platil penzijní připojištění odpovídající §15 zákona č.586/1992 Sb., celkem dosáhly jeho příspěvky 22 000 Kč.

student Pilný	
Hrubá mzda	60 000
sociální pojištění	
zdravotní pojištění	
DDZ §6	60 000

DDZ §7	45 000		
nezdanitelná část daně §15	12 000		
odčitatelné položky §34			
DDZ po úpravě	93 000		
zaokrouhlení dolů	93 000		
výpočet daně dle § 16	11 160		
slevy na dani § 35	7 200	Každý poplatník	7 200
		Poplatník vyživující manželku/manžela	4 200
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	1 500
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	3 000
		Držitelé průkazu ZTP/P	9 600
	2 400	Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	2 400
		Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
výsledná daňová povinnost	1 560		

9.1.3 Soudkovi

Jako třetí modelový případ jsem si zvolil rodinu Soudkových. Jedná se o mladou rodinu, paní Soudková je na mateřské dovolené, pobírá mateřskou dovolenou a kromě toho nemá žádné další příjmy. Její muž je zaměstnanec, měsíční hrubá mzda 28 000 Kč, u zaměstnavatele má podepsané prohlášení. Daňové zvýhodnění na dítě uplatňuje pan Soudek. Splátky úvěru na financování bytových potřeb za rok 2007 byly ve výši 50 000 Kč. Penzijní připojištění, ani životní pojištění si neplatí ani jeden z manželů, uplatňují společné zdanění.

pan Soudek	
Hrubá mzda	336 000
sociální pojištění	26 880
zdravotní pojištění	15 120
DDZ	397 000

nezdanitelná část daně §15	50 000		
odčitatelné položky §34			
DDZ po úpravě	347 000		
zaokrouhlení dolů	347 000		
Dělení základu	173 500	Polovina součtu DDZ obou manželů	
výpočet daně dle § 16	24 481		
slevy na dani § 35	7 200	Každý poplatník	7 200
	4 200	Poplatník vyživující manželku/manžela	4 200
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	1 500
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	3 000
		Držitelé průkazu ZTP/P	9 600
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	2 400
	6 000	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
výsledná daňová povinnost	7 081		

Paní Soudková			
Hrubá mzda	0		
sociální pojištění			
zdravotní pojištění			
DDZ	0		
nezdanitelná část daně §15	0		
odčitatelné položky §34			
DDZ po úpravě	0		
zaokrouhlení dolů	0		
Dělení základu	173 500	Polovina součtu DDZ obou manželů	
výpočet daně dle § 16	24 481		

slevy na dani § 35	7 200	Každý poplatník	7 200
		Poplatník vyživující manželku/manžela	4 200
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	1 500
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	3 000
		Držitelé průkazu ZTP/P	9 600
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	2 400
		Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	6 000
výsledná daňová povinnost	17 281		

9.2 Daňová povinnost pro rok 2008

Nyní jsem vypočítal předpokládanou daňovou povinnost osob z výše uvedených příkladů za předpokladu, že se nezmění vstupní částky. Pokud tedy došlo ke změnám v jejich daňové povinnosti, nebo v průběhu procesu pomocí kterého sem k ní dospěl, je to pouze z důvodu novelizace ZDP.

9.2.1 Novákovi

V prvním příkladě dojde ke změně ve způsobu výpočtu DDZ podle §6 DZP, dílčí daňový základ bude totiž tvořen tzv. superhrubou mzdou.

Oba manželé si budou moci uplatnit položky odčitatelné od základu daně ve stejné výši, jako v roce 2007, §15 DZP obsahuje totiž významnou změnu pouze pro daňové nerezidenty.

Z dále uvedených výpočtů vyplývá, že si daňová povinnost obou manželů bude za rok 2008 nižší, než za rok 2007. Pan Novák zaplatí o 4212 Kč méně a paní Nováková na daních ušetří 3952 Kč. Celkem se rodině Novákových vylepší rodinný rozpočet oproti roku 2007 o 8164 Kč, na daňové reformě tedy vydělají.

Výpočet bude vypadat následovně:

pan Novák			
Hrubá mzda	257 640		
sociální pojištění	20 612		
zdravotní pojištění	11 594		
DDZ	347 814		
nezdanitelná část daně §15	7 000		
odčitatelné položky §34			
DDZ po úpravě	340 814		
zaokrouhlení dolů	340 800		
výpočet daně dle § 16	51 120		
slevy na dani § 35	24 840	Každý poplatník	24 840
		Poplatník vyživující manželku/manžela	24 840
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	2 520
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	5 040
		Držitelé průkazu ZTP/P	16 140
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	4 020
	10 680	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Výsledná daňová povinnost	15 600		

paní Nováková	
Hrubá mzda	257 640
sociální pojištění	20 612
zdravotní pojištění	11 594
DDZ	347 814
nezdanitelná část daně §15	13 500
odčitatelné položky §34	
DDZ po úpravě	334 314

zaokrouhlení dolů	334 300		
výpočet daně dle § 16	50 145		
slevy na dani § 35	24 840	Každý poplatník	24 840
		Poplatník vyživující manželku/manžela	24 840
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	2 520
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	5 040
		Držitelé průkazu ZTP/P	16 140
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	4 020
	10 680	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
Výsledná daňová povinnost	14 625		

9.2.2 Student Pilný

Dalším případem je student Pilný. Díky tomu, že byl zrušen minimální základ daně, tak příjmy z jeho podnikatelské činnosti budou zdaňovány stejným způsobem jako v roce předcházejícím.

Změna nastane při spekulaci s akciemi. Nově je totiž prodloužena lhůta ze 6 měsíců na 5 let podle § 4 odst.1 písm.r.) ZDP. Rozdíl mezi nákupní prodejní cenou mu tak vstoupí do DDZ podle § 10 ZDP. Přesto díky vysokým slevám si student Pilný vylepší svůj rozpočet o 1 560 Kč. Jeho daňová povinnost bude totiž za rok 2008 nulová.

pan Pilný	
Hrubá mzda	60 000
sociální pojištění	0
zdravotní pojištění	0
DDZ §6	60 000
DDZ §7	45 000
DDZ §10	700
nezdanitelná část daně §15	12 000
odčitatelné položky §34	

DDZ po úpravě	93 700		
zaokrouhlení dolů	93 700		
výpočet daně dle § 16	14 055		
slevy na dani § 35	24 840	Každý poplatník	24 840
		Poplatník vyživující manželku/manžela	24 840
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	2 520
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	5 040
		Držitelé průkazu ZTP/P	16 140
	4 020	Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	4 020
		daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
výsledná daňová povinnost	-14 805	Daňová povinnost bude tedy 0	

9.2.3 Soudkovi

Třetí modelový případ - rodina Soudkových, bude muset podstatně změnit svůj způsob výpočtu. Od roku 2008 není možné uplatnit společné zdanění manželů, protože § 13a byl zrušen. Protože však vláda zavedla vysoké slevy na poplatníka i na manžela(ku) na daních ušetří. V roce 2007 zaplatili souhrnně 24 362 Kč, v roce 2008 ale zaplatí pouze 180 Kč. Je zde vidět snaha vlády zvýhodnit mladé rodiny s dětmi, kdy je matka na mateřské dovolené. Takto nízkou daňovou povinnost mají i díky splátkám úvěru na financování bytových potřeb, které byly za rok 50 000 Kč. Díky tomuto ušetřili na daních 7 500 Kč. Většina mladých rodin je ovšem v dnešní době zatížena úvěrem na bydlení, proto se v jejich daňovém přiznání bude tato položka odčitatelná od základu daně objevovat.

Daňové přiznání za rok 2008 bude podávat pouze pan Soudek a výpočet jeho daňové povinnosti bude vypadat následovně:

pan Soudek			
Hrubá mzda	336 000		
sociální pojištění	26 880		
zdravotní pojištění	15 120		
DDZ	453 600		
nezdanitelná část daně §15	50 000		
odčitatelné položky §34			
DDZ po úpravě	403 600		
zaokrouhlení dolů	403 600		
výpočet daně dle § 16	60 540		
slevy na dani § 35	24 840	Každý poplatník	24 840
	24 840	Poplatník vyživující manželku/manžela	24 840
		Poplatník pobírající částečný invalidní důchod	2 520
		Poplatník pobírající plný invalidní důchod	5 040
		Držitelé průkazu ZTP/P	16 140
		Poplatník soustavně se připravující na budoucí povolání	4 020
	10 680	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	10 680
výsledná daňová povinnost	180		

10 Další podstatné části reformy

Reforma se kromě daní zabývá ještě dalšími oblastmi běžného života občanů, proto je na ni potřeba pohlížet jako na celek. Mezi další nejpodstatnější části patří reforma zdravotnictví a sociálních dávek. Proto bych se jim rád v následující kapitole věnoval a představil alespoň jejich základní principy. V souvislosti s daňovou reformou se totiž hodně diskutuje o tom, zda je pro občany přínosná, nebo naopak nevýhodná. Jak jsem popsal v předcházejících kapitolách daňová reforma je opravdu výhodná téměř pro každého.

Je to však pouze jedna část tzv. „Topolánková reformního batohu“. Každého z nás však zajímá celkový dopad na naše peněženky, proto dále popíši další části této reformy.

V první části této kapitoly se budu věnovat změnám ve zdravotnictví, v druhé pak představím změny v sociální oblasti.

10.1 Zdravotnictví

Ministerstvo zdravotnictví vydalo u této příležitosti informační brožuru nazvanou: Návod na použití českého zdravotnictví v roce 2008.

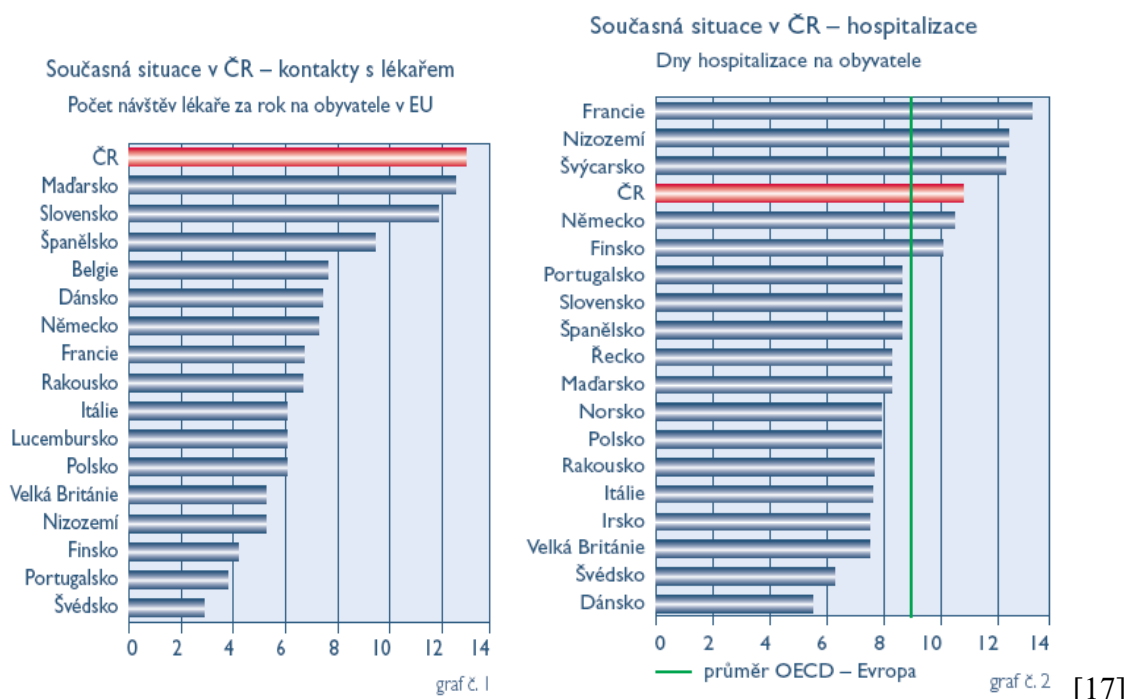
Zajímavé v této brožuře je srovnání, kolik lidí v ČR utratí za zdraví a jakou sumu vynaloží na věci zdraví škodlivé:

„Podle Českého statistického úřadu představovaly přímé výdaje na zdraví v roce 2005 pouze dvě procenta všech výdajů průměrné české rodiny. Alkoholické nápoje naproti tomu tři procenta. Kdybychom uspořádali fiktivní souboj, kde by na jedné straně stály výdaje na zdraví a na straně druhé výdaje za alkohol a tabák, zvítězily by neřesti na celé čáře. Podle statistiků zaměstnanec v domácnosti bez dětí dá zhruba dvojnásobek peněz na alkohol a tabák než na zdraví (v roce 2005 to bylo 4358 vs. 2382 korun). Výdaji na zdraví jsou myšleny zejména výdaje na volně prodejné léky, doplatky na léky, brýle a další pomůcky, a přímé platby na rehabilitaci, u stomatologa, případně dalších lékařů.[17]

Brožura už ovšem neuvádí, že kromě těchto částek přispíváme ještě ve výši 4,5 % ze své hrubé mzdy a zaměstnavatel za nás odvádí dalších 9 %. I o tuto částku bychom mohli požadovat navýšení mzdy, pokud by ji zaměstnavatel státu neodváděl. Pokud budeme počítat i s těmito částkami, pak už výdaje na cigarety a alkohol nebudou zdaleka tak převyšovat výdaje na zdravotnictví. V tomto případě samozřejmě přehlížím morální ztráty způsobené požíváním alkoholu a cigaret.

Dále jsou v materiálu uvedeny grafy, ve kterých se porovnává četnost návštěv u lékaře a doba hospitalizace v nemocnici v porovnání s dalšími evropskými zeměmi (viz. další strana). V tomto porovnání skutečně naše země vykazuje špatné výsledky, argumenty vlády o neopodstatněném navštěvování lékařů se tedy ukazují jako oprávněné. A právě proti zneužívání zdravotního systému je nejvíce jeho reforma zaměřena. Zavedení poplatků k 1.1. 2008 je podle ministerstva pouze prvním krokem a ministr hodlá v roce

2008 předložit vládě ke schválení několik dalších zákonů souvisejících s jejím dalším pokračováním.



Od 1. ledna 2008 byly tedy v českém zdravotnictví zavedeny čtyři základní typy poplatků:

- 30 korun za návštěvu u lékaře (různých odborností a také psychologa a logopeda)
- 30 korun za výdej léku na předpis
- 90 korun za návštěvu pohotovosti
- 60 korun za den pobytu v nemocnici (a některých dalších zařízeních)

Z těchto poplatků však platí několik výjimek:

- není provedeno klinické vyšetření
- jedná se o preventivní prohlídku
- jedná se o laboratorní a diagnostické vyšetření
- jde o některé zvláštní léčebné úkony, a to buď takzvanou dispenzární péči (u vážně nemocných dětí a těhotných žen)
- hemodialýza nebo dárčovství krve

- vydávání léků předepsaných na recept, avšak nehrazených z veřejného zdravotního pojištění (například antikoncepce), nebo pokud lékař na receptu vyznačí „hradí pacient“
- vydávání léků, jejichž výdej není vázán na lékařský předpis
- pokud je pacient „na propustce“
- při poskytování jednodenní péče na lůžku
- jedná-li se o pobyt pacienta ve stacionáři[17]

V současné době je stanoveno pro poplatky maximum 5000 Kč na osobu a rok. Opozicí je ovšem i přes to zavedení poplatků kritizováno, stejně tak se nelíbí i některým poslancům koalice, proto se dá očekávat, že dojde ke změnám v jejich vybírání. Jako nejpravděpodobnější se jeví varianta osvobození od poplatků pro děti a důchodce, o konkrétních věkových hranicích se ale jedná.

10.2 Sociální dávky

Také v oblasti sociálních věcí přinesla reforma veřejných financí několik zásadních změn.

Ke změnám došlo u těchto dávek:

10.2.1 Přídavek na dítě

Přídavek na dítě byl do konce roku 2007 poskytován v závislosti na výši příjmu rodiny za kalendářní rok ve třech výších a to:

- zvýšené výměře, pokud rozhodný příjem rodiny nepřevyšoval 1,5 násobek životního minima rodiny,
- základní výměře, pokud rozhodný příjem rodiny byl mezi 1,5 – 2,4 násobkem životního minima rodiny,
- snížené výměře, pokud rozhodný příjem rodiny byl mezi 1,5 – 2,4 násobkem životního minima rodiny,

Nyní je odstraněn automatický valorizační mechanismus, přídavky jsou vypláceny v pevné výši, která je diferencovaná podle věku dítěte. Tyto částky jsou odvozeny od současné nominální výše přídavku na dítě v základní výměře. Nárok na přídavek na

nezaopatřené dítě do 26 let mají rodiny s příjmem do 2,4 násobku životního minima rodiny:

Věk nezaopatřeného dítěte	Výše přídatku na dítě měsíčně v Kč od 1. ledna 2008
do 6 let	500
6 - 15 let	610
15 - 26 let	700

[10]

10.2.2 Sociální příplatek

Sociální příplatek byl poskytován rodiči pečujícím o nezaopatřené dítě od 1.1.2007, jestliže příjem rodiny v předcházejícím kalendářním čtvrtletí nepřevyšoval 2,2 násobek částky životního minima rodiny (do konce roku 2007). Od 1. ledna 2008 se hranice příjmů rodiny omezující nárok na dávku se snižuje z 2,2 na 2,0 násobek částky životního minima rodiny.

Úplná rodina (oba rodiče) s počtem nezaopatřených dětí	Životní minimum rodiny	Hranice čistého příjmu v Kč měsíčně pro nárok na sociální příplatek od 1. ledna 2008 (2,0násobek životního minima rodiny)
jedno do 6 let	7 080	14 160
Dvě 5, 8 let	9 040	18 080
tři 5, 8, 12 let	11 000	22 000
čtyři 5, 8, 12, 16 let	13 250	26 500

[10]

10.2.3 Rodičovský příspěvek

Poskytoval se rodiči, který pečoval po celý kalendářní měsíc alespoň o jedno dítě ve věku do 4 let, nebo do 7 let, jde-li o dítě dlouhodobě zdravotně postižené nebo dlouhodobě těžce zdravotně postižené. Výše rodičovského příspěvku byla odvozena od průměrné mzdy v nepodnikatelské sféře a činila 40 % této mzdy (pro rok 2007 činila

jeho výše 7 582 Kč). Od 1. ledna 2008 je peněžitá pomoc v mateřství je sjednocena na 28 týdnů pro vdané a osamělé matky, 37 týdnů trvá pouze po porodu víceročet. Rodičovský příspěvek je koncipován ve víceročetní struktuře čerpání a ve třech výměrách stanovených v pevných částkách, a to:

- zvýšená - 11 400 Kč
- základní - 7 600 Kč
- snížená - 3 800 Kč

Vybraná možnost čerpání je již nezměnitelná a nelze uplatňovat zpětně, a to ani při střídání rodičů v pobírání rodičovského příspěvku. Hned na začátku si tedy rodiče musí vybrat z těchto možností:

- Rychlejší čerpání - po peněžitě pomoci v mateřství náleží rodičovský příspěvek ve zvýšené výměře do 24 měsíců věku dítěte, ženě náleží po porodu peněžitá pomoc v mateřství za cca 5 měsíců (22 týdnů) + celková výše čerpání rodičovského příspěvku 216 600 Kč (za 19 měsíců ve výši 11 400 Kč).
- Klasické čerpání - po peněžitě pomoci v mateřství náleží rodičovský příspěvek v základní výměře do 36 měsíců věku dítěte, ženě náleží po porodu peněžitá pomoc v mateřství za cca 5 měsíců (22 týdnů) + celková výše čerpání rodičovského příspěvku 235 600 Kč (za 31 měsíců ve výši 7 600 Kč).
- Pomalejší čerpání - po peněžitě pomoci v mateřství nebo od narození dítěte (v případě, že na peněžitou pomoc v mateřství nevznikl ženě nárok) náleží rodičovský příspěvek v základní výměře do 21 měsíců věku dítěte a dále ve snížené výměře do 48 měsíců věku dítěte, ženě náleží po porodu peněžitá pomoc v mateřství za cca 5 měsíců (22 týdnů) + celková výše čerpání rodičovského příspěvku 224 200 Kč (za 16 měsíců ve výši 7 600 Kč a 27 měsíců ve výši 3 800 Kč).

10.2.4 Porodné

Porodné se poskytuje jednorázově matce, která porodila dítě. Výše porodného činila do konce roku 2007:

- 11,10 násobku životního minima dítěte (17 760 Kč) narodilo-li se jedno dítě,

- 16,60 násobku životního minima dětí narodily-li se zároveň dvě nebo více dětí (53 120 Kč dvojčata, 79 680 Kč trojčata atd.).

Od začátku letošního roku byl v rámci reformy odstraněn automatický valorizační mechanismus zvyšování této dávky a porodné bude vypláceno v pevné výši, a to pro každé dítě 13 000 Kč.

10.2.5 Dávky pěstounské péče

V souvislosti s přijetím zákona o životním a existenčním minimu a zákona o pomoci v hmotné nouzi v březnu 2006 byl změněn koeficient u příspěvku při převzetí dítěte do pěstounské péče. Výše dávky byla stanovena 4,45 násobkem částky životního minima převzatého dítěte. Nárok na tuto jednorázovou dávku má pěstoun, který převzal dítě do pěstounské péče. Od 1. ledna 2008 došlo stejně jako u většiny dávek k odstranění automatického valorizačního mechanismu a ke stanovení pevných částek:

Věk dítěte	Výše příspěvku při převzetí dítěte měsíčně v Kč od 1. ledna 2008
do 6 let	8 000
od 6 do 15 let	9 000
od 15 do 18 let	10 000

[10]

10.2.6 Příspěvek na školní pomůcky

Tzv. „pastelkovné“ bylo zavedeno po schválení novely zákona o státní sociální podpoře v březnu 2006. Bylo poskytováno jednorázově dítěti, majícímu nárok na přídavek na dítě za měsíc květen roku, ve kterém bylo přihlášeno k zápisu k povinné školní docházce, pokud nedošlo do června k odkladu této docházky. Výše příspěvku činila 1 000 Kč. Od 1. ledna 2008 je tento příspěvek zrušen.

10.2.7 Pohřebné

Pohřebné bylo poskytováno osobě, která vypravila pohřeb osobě s trvalým pobytem v ČR nebo byl-li vypraven pohřeb v ČR a to ve výši 5000,- Kč. Od začátku roku 2008 pohřebné ve stejné výši náleží jednorázově pouze osobě, která vypraví pohřeb nezaopatřenému dítěti, nebo osobě, která byla rodičem nezaopatřeného dítěte, a to za podmínky, že zemřelá osoba měla ke dni úmrtí trvalý pobyt na území ČR.

10.2.8 Příspěvek na zvýšené životní náklady

Dávka byla nenároková a mohla být poskytována osobám používajícím trvale ortopedické, kompenzační nebo jiné pomůcky na zvýšené výdaje související s jejich používáním. Dále se mohla poskytovat úplně nebo prakticky nevidomým občanům, kteří byli soustavně pracovně činní, nebo se připravovali na pracovní uplatnění pracovním výcvikem nebo studiem, nebo kteří byli poživateli sirotčího důchodu. Maximální výše dávky byla 200 Kč měsíčně. Tento příspěvek je nyní zrušen.

10.2.9 Dávky pomoci v hmotné nouzi

Částka živobytí osoby se zvyšovala o 600 Kč u osoby, která byla podle vyjádření úřadu práce osobou, která vyžadovala zvýšenou péči při zprostředkování zaměstnání, po roce nepřetržitého vedení v evidenci uchazečů a po roce současného pobírání příspěvku na živobytí. V roce 2008 se zpřísňují podmínky pro osoby, které pobírají dávky pomoci v hmotné nouzi, jsou dlouhodobě nezaměstnané a jejich aktivita k získání příjmu vlastní prací je nízká nebo žádná. U těchto osob, nepracují-li 12 měsíců a déle, se navrhuje při stanovení výše dávky vycházet pouze z částky existenčního minima, stanovené zákonem o životním a existenčním minimu na úrovni umožňující přežití (2 020 Kč) a navýšení o 600 Kč se ruší.

10.2.10 Sociální služby -Příspěvek na péči

Od 1. ledna 2007 došlo v systému sociálních služeb ke zcela zásadním změnám, jejichž cílem bylo především posílit postavení osob, které jsou z důvodu věku nebo zdravotního stavu závislé na pomoci jiné osoby. Dávka byla poskytována ve čtyřech stupních podle rozsahu péče, kterou člověk potřebuje. Míra potřeb byla posuzována sociálním pracovníkem a posudkovým lékařem. Výše dávky měsíčně byla:

- 1. stupeň 2 000,- Kč (pro nezletilé 3 000,-)
- 2. stupeň 4 000,- Kč (pro nezletilé 5 000,-)
- 3. stupeň 8 000,- Kč (pro nezletilé 9 000,-)
- 4. stupeň 11 000,- Kč

Od 1. ledna 2008 je odstraněno zdvojení výplaty dávek. Po dobu hospitalizace nebo pobytu v zařízení určeném pro výkon trestu či nařízené ústavní léčby, který trvá celý kalendářní měsíc, je výplata příspěvku na péči zastavena. Stejně tak došlo k ustanovení dalších podmínek, které zlepšují a zpříšňují kontrolu nad vyplácením této dávky.

10.2.11 Životní a existenční minimum

Tato společensky uznaná hranice minimálních příjmů a stavu hmotné nouze prošla v minulých letech častými úpravami. Od 1. 1. 2007 platil nový zákon o životním a existenčním minimu společně s novým zákonem o pomoci v hmotné nouzi, který zavedl jednosložkové životní minimum vymezující pouze nezbytné náklady na zabezpečení výživy a ostatní základní osobní potřeby. Valorizační podmínka pro úpravu částek životního minima (i existenčního minima) a tím navazujících dávek se změnila tak, že vláda měla povinnost zvýšit částky životního minima v pravidelném termínu od 1. ledna, jakmile index spotřebitelských cen výživy a ostatních základních osobních potřeb vzrostl v rozhodném období alespoň o 5 %.

Od ledna letošního roku se však pravidla opět mění. Řada dávek státní sociální podpory byla stanovena v absolutních nominálních částkách bez přímé vazby na životní minimum a odstranily se automatické valorizace dávek státní sociální podpory a pomoci v hmotné nouzi. Proto i povinnost vlády valorizovat částky životního minima, existenčního minimum a související dávky počátkem roku vždy po naplnění valorizační podmínky se tak mohla změnit na možnost.

10.2.12 Dávky v nezaměstnanosti

Změny se dočkaly od ledna 2008 i dávky v nezaměstnanosti. Uchazečům o zaměstnání, s nimiž zaměstnavatel zrušil pracovní poměr pro zvláště hrubé porušení pracovních povinností, nevzniká nárok na podporu v nezaměstnanosti. Toto ustanovení je zcela nové a mělo by zamezit lidem tyto dávky zneužívat.

10.3 Kritika reformy ze strany opozice

Celá reforma je opozicí velmi silně kritizována a některé části reformy veřejných financí jí byly napadeny i u Ústavního soudu. Tento návrh byl podán 22.10.2007 skupinou 67 poslanců Parlamentu České republiky, zastoupenou poslancem Mgr. Michalem Haškem, skupinou 43 poslanců Parlamentu České republiky, zastoupenou poslancem JUDr. Vojtěchem Filipem a skupinou 19 senátorů Parlamentu České republiky, zastoupené JUDr. Kateřinou Šimáčkovou.

Konkrétní výtky navrhovatelů, dovozující porušení ústavních pravidel zákonodárného procesu lze stručně shrnout zejména do těchto tvrzení:

Formou pozměňovacích návrhů se součástí zákona staly tzv. „přílepky“, jež neobstojí při posuzování obsahu a účelu původního návrhu zákona a návrhů pozměňovacích: nový systém cen regulace léčiv, zákon o účetnictví a zákon o cenách. Pozměňovacím návrhům lze vytýkat krátkost času ke studiu na straně poslanců i k informování veřejnosti. Limitována tím byla i parlamentní diskuse jako forma transparentního vládnutí a jeho kontroly opozicí a veřejností. Za tzv. „přílepky“ jsou dále výslovně považovány: 1. v části čtvrté (Změna zákona o dani z přidané hodnoty) v čl. VIII - body 1, 3, 4, 5 a 15 až 21; 2. v části desáté (Změna zákona o správních poplatcích) v čl. XVII - body 3 a 4; 3. v části dvacáté druhé (Změna zákona o organizaci a provádění sociálního zabezpečení) v čl. XXXV - body 1, 2 a 12; 4. v části dvacáté čtvrté (Změna zákona o důchodovém pojištění) v čl. XXXVIII - body 1, 2, 3 a 5; 5. v části čtyřicáté (Změna zákona o veřejném zdravotním pojištění) v čl. LXIV - body 1 až 9, 14 až 17, 24 až 26, 29, 30 a čl. LXV (přechodná ustanovení); 6. v části čtyřicáté osmé (Změna zákona o působnosti orgánů České republiky v oblasti cen) – čl. LXXV a LXXVI; 7. v části čtyřicáté deváté (Změna zákona o cenách) – čl. LXXVII; 8. v části padesáté (Změna zákona o účetnictví) – čl. LXXVIII. Navrhovatelé upozorňují zejména na Ústavním soudem vyslovený požadavek „... aby pozměňovací návrh skutečně toliko pozměňoval předkládanou právní úpravu, tzn. v souladu s požadavky tzv. pravidla úzkého vztahu, podle kterého se pozměňovací návrh musí týkat téhož předmětu návrhu, který je v legislativním procesu právě projednáván, by daný pozměňovací návrh neměl vybočit z omezeného prostoru vyhrazeného pozměňovacím návrhům v podobě extenzivního překročení předmětu projednávaného návrhu zákona.“ Navrhovatelé připomínají názor Ústavního soudu, že nesplněním tohoto požadavku dochází „... k

porušení dělby moci, s důsledky pro principy tvorby souladného, přehledného a předvídatelného práva, které Ústavní soud již dříve spojil s atributy demokratického právního státu, dále k obcházení institutu zákonodárné iniciativy podle čl. 41 Ústavy ČR a porušení práva vlády vyjádřit se k návrhu zákona podle čl. 44 Ústavy.“ (Nález Ústavního soudu sp. zn. Pl. ÚS 77/06, vyhl. pod č. 37/2007 Sb., bod 73). [18]

Ústavní soud jejich návrh dne 31.01.2008 zamítl: „Vycházeje ze všech uvedených důvodů Ústavní soud návrh na zrušení části první, části druhé, části třetí, části čtvrté, části páté, části šesté, části sedmé, části osmé, části deváté, bodu 1 v čl. XVII části desáté, části jedenácté, části dvanácté, části třinácté, části čtrnácté, části čtyřicáté páté, části čtyřicáté šesté, části čtyřicáté sedmé, části padesáté, části padesáté první a části padesáté druhé zákona č. 261/2007 Sb. a na zrušení ustanovení § 6 odst. 4 věty první, § 6 odst. 13 a 14, § 7 odst. 8 věty první, § 16 a § 21 odst. 1 a § 38h odst. 1 písm. b) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, zamítl [§ 70 odst. 2 zákona č. 182/1993 Sb.]. „

Proti rozhodnutí Ústavního soudu se nelze odvolat (§ 54 odst. 2 zákona o Ústavním soudu). [18]

11 Závěr

Jak vyplývá z dřívějších kapitol, je reformu velmi těžké hodnotit jako celek. Pokud se jedná o její daňovou část, z grafů v kapitole 8 je zřejmé, že v DPFO si polepší drtivá většina obyvatel České republiky. Problémem však zůstává velmi nerovnoměrné rozložení částek, o které si poplatníci polepší. Je zde zřetelný nárůst čisté mzdy u vysokopříjmových obyvatel, zatímco u obyvatel pobírajících platy přibližně na úrovni průměrné mzdy je tato částka i pod 1000 Kč. Tato část reformy je tedy prospěšná jak pro obyvatele, tak pro stát.

V souvislosti se zavedením nových ekologických daní však zdraží energie a vzhledem k očekávanému vývoji sazeb těchto daní bude v následujících letech toto zdražování ještě pokračovat. Jednoznačnou výhodou pro stát je nový příjem, zdali se projeví i ekologické záměry související s tímto nařízením je však nejisté.

Dalším faktorem je zavedení zdravotnických poplatků. Podle zpráv ministerstva vedlo jejich zavedení ke snížení počtu dní hospitalizace v nemocnicích, počtu návštěv u lékaře i snížení prodeje léků. Tato skutečnost tedy velmi uleví státní pokladně, která navíc na poplatech vybrala za první tři měsíce více jak miliardu korun. Na druhé straně se domnívám, že poplatky by měly být více diferencované, což by mohlo znamenat podstatně příznivější přijetí obyvatelstvem spojené s vyšší politickou podporou reformy ve společnosti. Toto ustanovení je totiž vnímáno jako velmi nepopulární. Ale je účinné a dostavily se očekávané výsledky, proto by jistě bylo velmi dobré je zachovat.

Další částí reformy, které jsem se zde věnoval, byla sociální oblast. Zde došlo od 1.1.2008 ke snížení nebo zrušení některých dávek. Vzhledem k tomu, že tyto výdaje poměrně dost zatěžují státní rozpočet, je tento krok při snahách snížit jeho schodek logický. Spolu s dalšími kroky by měl vést k přiblížení se kritériím Evropské unie pro zavedení eura. Jeho zavedení se u nás neustále zpožďuje, což i vzhledem k současné velmi silné koruně kritizuje většina vývozců hlavně do zemí EU.

Ačkoliv byla reforma potřebná, a je velmi dobře že proběhla, nedá se o ní tvrdit, že by byla dostatečná. Daň z příjmu fyzických osob je zjednodušena a snížena, ale jsou

zavedeny daně nové a zvýšena snížená sazba daně z přidané hodnoty z dřívějších 5% na 9%. Zároveň je zavedeno i množství nových poplatků. Vzhledem k dalšímu ekonomickému vývoji v ČR tak životní úroveň obyvatel nejspíše poklesne. Dopad na státní rozpočet pak není takový, aby přinesl rychlé snížení schodku. Bylo by tedy zapotřebí reformy radikálnější.

Vzhledem k politické síle současné vlády a neochotě opozice spolupracovat na reformách je však tento výsledek zřejmě maximem, kterého bylo možné dosáhnout. Pokud se však díky dalším fázím reformy podaří zmírnit dopady na občany a zároveň se udrží i výborný růst ekonomiky do dalších let, máme šanci dohnat životní úroveň obyvatel EU.

Konečné hodnocení reformy bude možné provést až za delší dobu. Ale pokud se odhalí některá její slabá místa, bylo by dobře změnit pouze ta a neprovádět velké změny. Nestabilita právního systému má totiž negativní vliv na ekonomiku jako celek. Vede k nejistotě podnikatelů a zahraničních investorů, kteří si pak raději vyberou jinou zemi pro umístění své provozovny.

12 Literatura

- [1] 100 změn, příloha HN, HN a PricewaterCoopers, 13.12.2007
- [2] DUŠEK J. Daně z příjmů 2007. Grada. 2007. ISBN 978-80-247-1910-8
- [3] http://leonardo.utb.cz/html/maaytova/maayt_c1.htm 22.1.2008
- [4] [http://www. Měšec.cz](http://www.Měšec.cz) 26.12.2007
- [5] <http://www.czech.cz/cz/dane/ekologicke-dane/> 26.3.2008
- [6] <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/reforma-2008/ekologicke-dane/> 26.3.2008
- [7] <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/reforma-2008/majetkov-dane/> 26.3.2008
- [8] <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/informace/reforma-2008/superhruba-mzda/> 26.3.2008
- [9] <http://www.financnici.cz/john-maynard-keynes> 26.12.2007
- [10] <http://www.mpsv.cz/cs/4750> 19.3.2008
- [11] http://www.novinky.cz/ekonomika/cesko-ma-az-113--nejvyhodnejsi-danovy-system-na-svete_127241_hsp48.html 11.2.2007
- [12] <http://www.penize.cz/29424-ekologicka-dan-zdrazi-topeni-uhlim-a-elektrinou> 27.3.2008
- [13] http://www.pwc.com/cz/cze/about/press-rm/2007/pressrm28_07_cz.html 13.12.2007
- [14] <http://www.skolaekonom.cz/informace/ji/3.VzkouskyLO0607> 26.12.2007
- [15] JANOUŠKOVÁ, J.: Odložená daň z příjmů. Grada. 2007. ISBN 978-80-247-1852-1
- [16] MACHÁČEK, I.: Fyzické osoby a daň z příjmů. ASPI. 2006. ISBN 80-7357-227-3
- [17] Ministerstvo zdravotnictví, Brožura s názvem: NÁVOD NA POUŽITÍ ČESKÉHO ZDRAVOTNICTVÍ V ROCE 2008
- [18] Nález Ústavního soudu Pl.ÚS 24/07 #3
- [19] PELECH, P. a PELC, V.: Daně z příjmů s komentářem. ANAG.2007. ISBN 978-80-7263-399-9
- [20] VLACH P., RYLOVÁ Z., Reforma daní z příjmů od roku 2008. Sagit. 2007. ISBN 978-80-7208-648-1
- [21] VYBÍHAL, V.: Zdaňování příjmů fyzických osob. Grada. 2007. ISBN 978-80-247-2096-8

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Brno IV

01 Daňové identifikační číslo

C Z 550923073

02 Rodné číslo

550923 / 073

Otisk podacího razítka finančního úřadu

03 DAP¹⁾

řádné

X

opravné

dodatečné

Důvody pro podání dodatečného DAP
zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu DAP¹⁾

prohlášení
konkurzu

zrušení
konkurzu

úmrtí

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla
podána správci daně před uplynutím neprodoužené lhůty¹⁾

ano

ne

X

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

ano

ne

X

05b V DAP je uplatňováno společné zdanění manželů podle § 13a zákona¹⁾

ano

ne

X

P Ř I Z N Á N Í

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon")

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2007

nebo jeho část²⁾ od

do

dále jen "DAP"

1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	Novák	07 Rodné příjmení	Novák	08 Jméno	Jan
09 Titul		10 Státní příslušnost	ČR	11 Číslo pasu	

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) v den podání DAP

12 Obec	Brno	13 Ulice / část obce	Úzká	14 Číslo popisné / orientační	27/20
15 PSČ	635 00	16 Telefon / mobilní telefon	546221323	17 Fax / e-mail	
				18 Stát	ČR

Adresa bydliště (místo trvalého pobytu) k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec		20 Ulice / část obce		21 Číslo popisné / orientační	
				22 PSČ	

Adresa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec		24 Ulice / část obce		25 Číslo popisné / orientační	
26 PSČ		27 Telefon / mobilní telefon		28 Fax / e-mail	

29 Kód státu - vyplni jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Spojení se zahraničními osobami¹⁾

ano

ne

X

2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn pojistného		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 - ř. 32 - ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucích ze zahraničí snížený o pojistné		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9, § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	27 061	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	0	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	0	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40). Kladnou hodnotu řádku lze dále použít pro odečet ztráty podle § 34 odst. 1 zákona	27 061	
42 Základ daně (ř. 36 + kladná hodnota z ř. 41)	27 061	
43 Minimální základ daně	Počet měsíců	Počet měsíců
	12	120800
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44) případně minimální základ daně (ř. 43)	120800	

3. ODDÍL - Nezdaniitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota daru/darů)	2 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění)	12 000	
49 Odst. 6 zákona (životní pojištění)	4 116	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za další vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 53)	18 116	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54) nebo údaj z ř. 520 přílohy č. 5 DAP	102 684	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	102600	
57 Daň podle § 16 odst. 1 zákona	12312	

4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 odst. 1 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	12 312	
59 Daň ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona (ř. 418 přílohy č. 4 DAP)	0	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	12 312	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35 odst. 6, 7 a 8 zákona (registrační pokladna)		

Tab. č. 1 ÚDAJE O STAROBNÍM DŮCHODU A ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Pobíral-li jste k 1.1. zdaňovacího období starobní důchod ze sociálního zabezpečení, uveďte jeho roční výši			(Kč)
Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)		Rodné číslo	
Částka podle § 35 ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (na poplatníka)		7 200	
65a) písm. b) zákona (na manželku/manžela)		-	
65b) písm. b) zákona (na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		-	
66 písm. c) zákona (na poživatele část invalidního důchodu)		-	
67 písm. d) zákona (na poživatele plného invalidního důchodu)		-	
68 písm. e) zákona (na držitele průkazu ZTP/P)		-	
69 písm. f) zákona (studium)		-	
70 Úhrn slev na dani podle § 35 a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69)		7 200	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35 a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		5 112	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH V DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců	Počet měsíců se ZTP/P
	1	2	3	4
1				
2				
3				
4				
	Celkem		0	0

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	0	
73 Sleva na dani (uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	-	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	5 112	

75 Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	-	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	-	

6. ODDÍL - Dodatečné DAP

78 Poslední známá daňová povinnost		
79 Zjištěná daňová povinnost podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 74)	-	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	-	
81 Poslední známá daňová povinnost - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů (ř. 61)	-	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje	-	

7. ODDÍL - Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků (po slevách na dani)		
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona (státní dluhopisy)		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 10 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 5 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zapláceno více	5 112	

Přílohy DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - "Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)"	1
Příloha č. 2 - "Výpočet dílčích základů daně z příjmů z pronájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)"	
Příloha č. 3 - "Výpočet daně z příjmů dosažených za více zdaňovacích období (§ 14 zákona), daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona) a daně po slevě (§35 zákona)" včetně Samostatných listů 4. oddílu	
Příloha č. 4 - "Výpočet daně ze samostatného základu daně podle § 16 odst. 2 zákona"	
Příloha č. 5 - "Výpočet společného základu daně manželů podle § 13a zákona"	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
"Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a funkčních požitků a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění" za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených částkách na penzijní připojištění	1
Potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění	1
Další přílohy výše neuvedené	2
Počet listů příloh celkem	5

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO DAP JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ

v	Brně	dne	21.3.2008	
---	------	-----	-----------	--

Podpis poplatníka (zástupce)

ÚDAJE O ZÁSTUPCI

Příjmení a jméno		Titul		Telefon / mobilní telefon	
Adresa - obec		PSČ		Ulice / část obce	
				Číslo popisné / orientační	

Pokud DAP zpracovává daňový poradce, uveďte dále evidenční číslo osvědčení

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Za finanční úřad přiznanou daňovou povinnost a ztrátu vyměřil¹⁾ ☐ - dodatečně vyměřil¹⁾ ☐ podle § 46 odst. 5 zákona ČNR č. 337/1992 Sb.,

o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, dne

ke dni

Podpis odpovědného pracovníka

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 64 odst. 4 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

1. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

Přeplatek vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický smýbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

2. přeplatku na dani z příjmů fyzických osob v důsledku postupu podle § 13a zákona ve výši Kč.

Přeplatek převedte na účet vedený u Finančního úřadu č. 721-

Kód banky 0710, variabilní symbol (rodné číslo)

V dne Podpis poplatníka (zástupce)

VYPLNÍ FINANČNÍ ÚŘAD

Otisk podacího razítka finančního úřadu

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu

⁴⁾ Údaj za část zdaňovacího období vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP "Prohlášení konkursu" nebo "Zrušení konkursu" nebo "Umrtí" a dále v případě uvedených v § 40 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů

PŘÍLOHA č. 1

Rodné číslo:

550923

/

073

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2007 - 25 5405 Mfin 5405 vzor č. 14 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazatelé ve smyslu ustanovení § 46a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	----------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	136 881	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	82 129	
103 Pojistné	27 691	
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - ř. 102 - ř. 103) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	27 061	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 a ostatní úpravy podle zákna zvyšující - uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující - uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona		
111 Zbývající část příjmů za více zdaňovacích období snížená o zbývající část výdajů připadající na příjmy za více zdaňovacích období podle § 14 zákona		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem mínus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 - ř. 106 - ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 - ř. 110 - ř. 111 + ř. 112)	27 061	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovosti

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

OKEČ

Truhlářství	60	136881	82129	
-------------	----	--------	-------	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých korunách.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Dlouhodobý hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č.ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o účastnících sdružení ²⁾

Jste-li účastník sdružení, které není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních členech sdružení

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

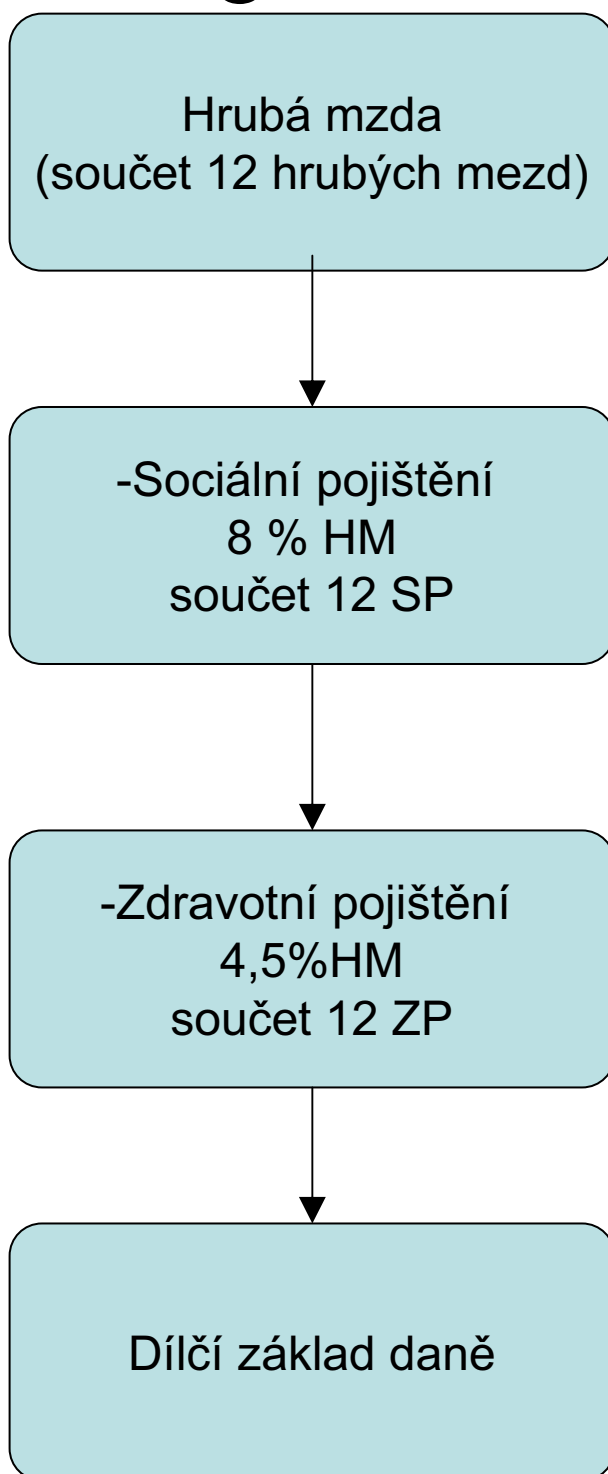
Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ		%	
-----	--	---	--

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

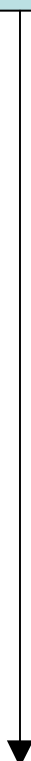
²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

Výpočet dílčího základu daně dle § 6 ZDP 2007



Výpočet dílčího základu daně dle § 6 ZDP 2008

Superhrubá mzda
(12 superhrubých mezd)



Dílčí základ daně

Výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP

Příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
Dle § 7

↓

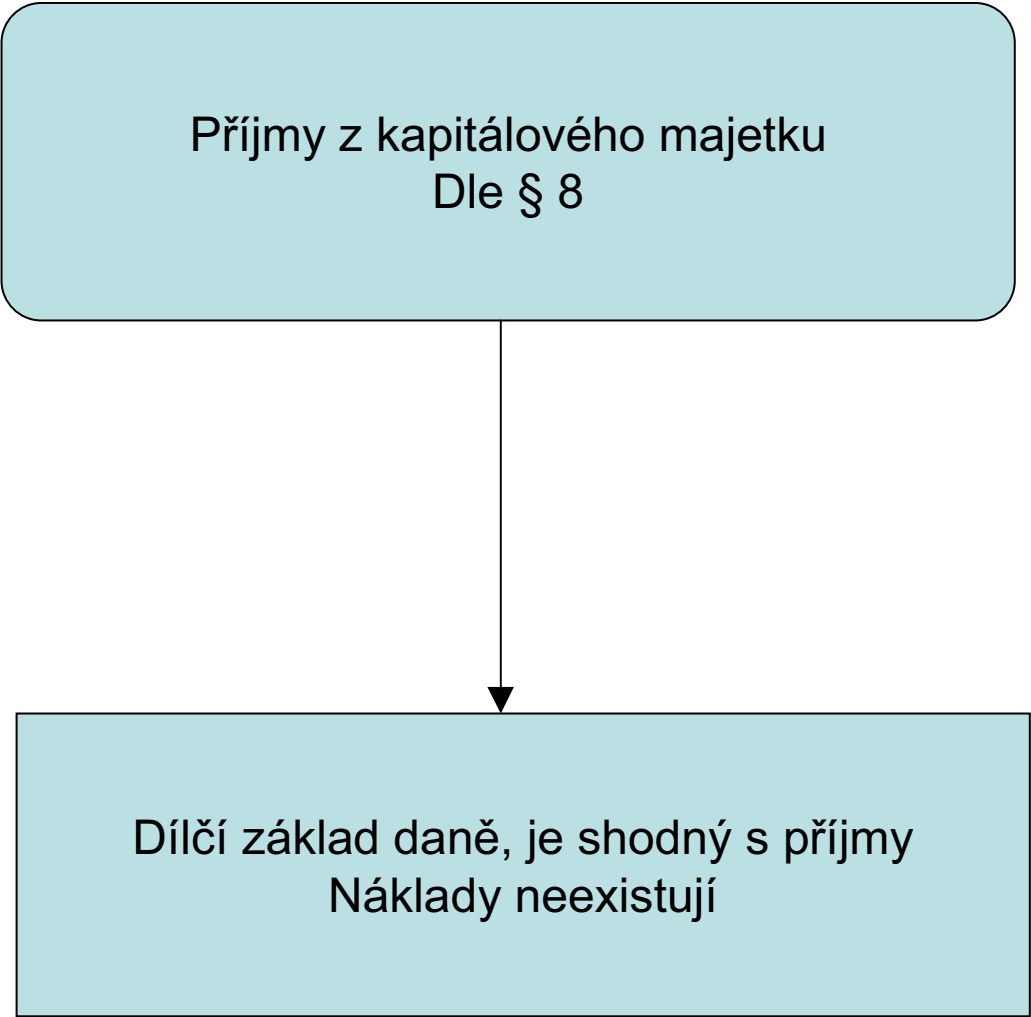
- Výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení
(možnost uplatnit i výdaje paušálem)

↓

Dílčí základ daně - může být záporný

Výpočet dílčího základu daně dle § 8 ZDP

Příjmy z kapitálového majetku
Dle § 8



```
graph TD; A[Příjmy z kapitálového majetku  
Dle § 8] --> B[Dílčí základ daně, je shodný s příjmy  
Náklady neexistují];
```

Dílčí základ daně, je shodný s příjmy
Náklady neexistují

Výpočet dílčího základu daně dle § 9 ZDP

Příjmy z pronájmu
Dle § 9

- Výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení

Dílčí základ daně - může být záporný

Výpočet dílčího základu daně dle § 10 ZDP

Ostatní příjmy
Dle § 10

```
graph TD; A["Ostatní příjmy  
Dle § 10"] --> B["- Výdaje vynaložené na jejich  
dosažení, zajištění a udržení"]; B --> C["Dílčí základ daně – nesmí být nižší než 0"];
```

- Výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení

Dílčí základ daně – nesmí být nižší než 0

Způsob výpočtu daně

